

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "МИИ Банк"/ АО "МИИ Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119049, г. Москва, ул. Мылная, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I

Код формы по ОКД: 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	80891	47858
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	30714	56930
2.1	Обязательные резервы	4.1	4419	5957
3	Средства в кредитных организациях	4.1	115983	227730
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2, 4.2	1182864	822624
5a	Чистая осудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.3	99	181
10	Отложенный налоговый актив	4.3	1606	1894
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	84512	27014
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.5	4212	5247
14	Всего активов	2	1500881	1189478
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2, 4.6	1007673	747090
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6	1007673	747090
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.6	327111	203374
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.8	0	82
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.7	76242	15907
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.9	7491	10579
23	Всего обязательств		1091406	773658
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2, 4.10	324552	324552
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.10	7000	7000
27	Резервный фонд	4.10	36427	36427
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.10	40000	40000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	2, 4.10	1496	7841
36	Всего источников собственных средств	4.10	409475	415820
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возвратные обязательства кредитной организации	4.11	62773	89930
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.11	72374	66493
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

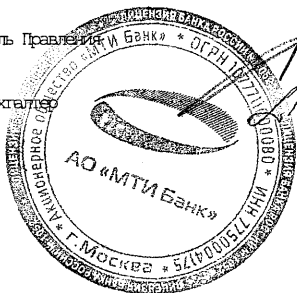
Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Гончаренко И.В.

11.11.2020



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 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "МИИ Банк"/ АО "МИИ Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119049, г.Москва, ул. Млчная, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I

Код формы по ОКД 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:	5.1	76401	94276
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	24737	30191
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	51664	64085
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	4162	2475
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1	4162	2475
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	72239	91801
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.5	-34692	-41974
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.5	-576	-2711
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.1	37547	49827
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	35717	60869
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	5509	-15048
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.4	70601	91582
15	Комиссионные расходы	5.4	8893	7305

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.5	3088	-4297
19	Прочие операционные доходы	5.7	3179	3053
20	Чистые доходы (расходы)		146748	178681
21	Операционные расходы	5.7	146063	169019
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		685	9662
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	7030	6990
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5	-6345	2672
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	-6345	2672

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		-6345	2672
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			

Банковская отчетность

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)
на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "МПИ Банк"/ АО "МПИ Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 119049, г.Москва, ул. Мытная, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	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				

16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)								
Показатели, уменьшающие источники базового капитала									
17	Корректировка стоимости финансового инструмента								
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств								
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств								
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли								
11	Резервы хеджирования денежных потоков								
12	Недооцененные 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 (доли)								
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 7-22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
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				

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

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

169	Норматив достаточности базового капитала				
170	Норматив достаточности основного капитала				
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
175	Оплаченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
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 достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	331552.0000	331552.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	331552.0000	331552.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000
2	Нерастпределенная прибыль (убыток):		0.0000	0.0000
2.1	прошлых лет		0.0000	0.0000
2.2	отчетного года	6	0.0000	0.0000
3	Резервный фонд	6	36427.0000	36427.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	6	367979.0000	367979.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	6	8996.0000	1119.0000
5.1	недостаточные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000

5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	6	358983.0000	366860.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	6	358983.0000	366860.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	6	53698.0000	33062.0000
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, привлекаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		53698.0000	33062.0000

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	12; 6; 8	412681.0000	399922.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	16	1231334.0000	1171154.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	16	1231334.0000	1171154.0000

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), (инструментов), 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:		1472734.0000	1402440.0000	545174.0000	1114928.0000	1059374.0000	524160.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	18	848016.0000	848016.0000	0.0000	523550.0000	523550.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	18	11562.0000	11562.0000	2312.0000	14580.0000	14580.0000	2916.0000
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		613156.0000	542862.0000	542862.0000	576798.0000	521244.0000	521244.0000
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

2.1.3	ипотечные оруды с коэффициентом риска 70 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.4	ипотечные и иные оруды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.5	требования участников клиринга	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	103038.0000	97000.0000	147106.0000	110359.0000	106608.0000	161806.0000
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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	101432.0000	95394.0000	143091.0000	108465.0000	104714.0000	157071.0000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	1606.0000	1606.0000	4015.0000	1894.0000	1894.0000	4735.0000
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	7153.0000	6626.0000	10596.0000	8487.0000	7852.0000	12199.0000
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	1018.0000	1018.0000	1221.0000	1568.0000	1503.0000	1803.0000
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	1361.0000	1075.0000	1828.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	354.0000	354.0000	708.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		135147.0000	129790.0000	65320.0000	156423.0000	147441.0000	56026.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		72374.0000	70520.0000	65320.0000	66493.0000	61226.0000	56026.0000
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		62773.0000	59270.0000	0.0000	89930.0000	86215.0000	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 размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8	37051.0000	33357.0000		
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8	247007.0000	222379.0000		
6.1.1	числые процентные доходы	8	107831.0000	102359.0000		
6.1.2	числые непроцентные доходы	8	139176.0000	120020.0000		
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	8	3.0000	3.0000		

Подраздел 2.3. Выочный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		84062.0000	13718.0000	70344.0000
1.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности		76228.0000	17343.0000	58885.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2477.0000	0.0000	2477.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5357.0000	-3625.0000	8982.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000

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

Номер	Сумма требований,	Оформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов сформированных резервов
-------	-------------------	---	---

строки	Наименование показателя	тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	суды		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные суды	70540	21.00	14813	2.98	2099	-18.02	-12714	
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчисляющейся кредитной организацией		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новациями или отступным		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

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

12.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
13.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения в Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	8551.0000	0.0000	630339.0000	0.0000
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8551.0000	0.0000	140546.0000	0.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	400576.0000	0.0000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	56347.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	23212.0000	0.0000

9	Прочие активы	0.0000	0.0000	9658.0000	0.0000
---	---------------	--------	--------	-----------	--------

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строк и	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристик инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала			
2	Идентификационный номер инструмента капитала			
3	Право, применимое к инструментам капитала			
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков			
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")			
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")			
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал			
7	Тип инструмента			
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала			
9	Номинальная стоимость инструмента			
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета			
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента			
12	Наличие срока по инструменту			
13	Дата погашения инструмента			
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России			

15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)			
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента			
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту			
18	Ставка			
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям			
20	Обязательность выплат дивидендов			
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента			
22	Характер выплат			
23	Конвертируемость инструмента			
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента			
25	Полная либо частичная конвертация			
26	Ставка конвертации			
27	Обязательность конвертации			
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент			
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент			
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков			
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента			
32	Полное или частичное списание			
33	Постоянное или временное списание			
34	Механизм восстановления			

34a	Тип субординации			
35	Субординированность инструмента			
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П			
37	Описание несоответствий			

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 118610, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 55781;

1.2. изменения качества ссуд 30706;

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

1.4. иных причин 32123.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 101267, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 59204;

2.3. изменения качества ссуд 5269;

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

2.5. иных причин 36794.

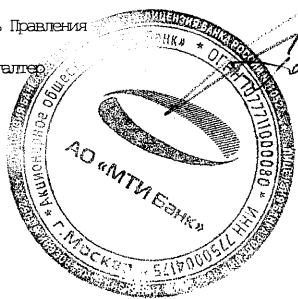
Председатель Правления

Нязов А.Н.

Главный бухгалтер

Гончаренко И.В.

11.11.2020



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Сценарные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6	303823.0000	0.0000	7000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36427.0000	0.0000	0.0000	0.0000	20730.0000	367980.0000
2	Влияние изменений поправок учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6	303823.0000	0.0000	7000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36427.0000	0.0000	0.0000	0.0000	20730.0000	367980.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2672.0000	2672.0000
5.1	Прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2672.0000	2672.0000
5.2	Прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	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	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	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		20729.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	40000.0000	0.0000	0.0000	-20729.0000	40000.0000	
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1.0000	-1.0000	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	16	324552.0000	0.0000	7000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36427.0000	40000.0000	0.0000	0.0000	2672.0000	410651.0000
13	Данные на начало отчетного года	16	324552.0000	0.0000	7000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36427.0000	40000.0000	0.0000	0.0000	7841.0000	415820.0000
14	Влияние изменений поправок учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	

15	Влияние исправления ошибок	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	324552.0000	0.0000	7000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36427.0000	40000.0000	0.0000	0.0000	7841.0000	415820.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-6345.0000	-6345.0000
17.1	прибыль (убыток)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-6345.0000	-6345.0000
17.2	прочий совокупный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Эмиссия акций:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

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

СВЕДЕНИЯ ОБ СВЯЗАННЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО ВНЕША И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

№ п/п	Наименование показателя	№ п/п показателя	Безрисковое значение				
			на отчетную дату	на дату, относящуюся к окончанию отчетной	на дату, относящуюся к двум кварталам от отчетной	на дату, относящуюся к трем кварталам от отчетной	на дату, относящуюся к четырем кварталам от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Всего капитал						
1а	Всего капитал при полном применении модели овердрафт кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)						
2	Основной капитал		358983	358839	359790	366860	366771
2а	Основной капитал при полном применении модели овердрафт кредитных убытков						
3	Обслуженные средства (капитал)	2	412681	385380	376554	399922	376629
3а	Обслуженные средства (капитал) при полном применении модели овердрафт кредитных убытков						
КАПИТАЛ, ВНЕШНИЕ ПО УРОВню РИСКА, тыс.руб.							
4	Капитал, взвешенные по уровню риска		1231334	1288712	1163792	1171154	1223315
ИЗМЕНЕНИЯ ДОСРОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Изменение достаточности безрискового капитала ИЛ.1 (ИО.1)						
5а	Изменение достаточности безрискового капитала при полном применении модели						

	ожидаем кредитных убытков						
6	Нерезиденты: достоянием основного капитала (НЛ.2 (НЛ.2))	2	29.154	27.845	30.915	31.325	29.982
6a	Нерезиденты: достоянием основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Нерезиденты: достоянием собственных средств (капитала) (НЛ.0 (НЛ.0, НЛ.3, НЛ.0))	2	133.515	129.904	132.356	134.148	130.788
7a	Нерезиденты: достоянием собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
ИНФОРМИ К БУДУЩЕМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, за исключением по уровню риска), процент							
8	Набавка поддержания достоянием капитала						
9	Дивидендивная набавка						
10	Набавка на системную значимость						
11	Набавки к нерезидентам достоянием (собственных средств (капитала), всего) (ст.8,ст.9,ст.10)						
12	Чистый капитал, доступный для направления на поддержание набавки к нерезидентам достоянием (собственных средств (капитала))						
ИНФОРМОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА							
13	Излишек балансовых активов и пассивных требований над риском для расчета норматива финансового рынка, тыс. руб.						
14	Нерезиденты: финансового рынка (НЛ.4), балансовой группы (НЛ.4), процент						
14a	Нерезиденты: финансового рынка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
ИНФОРМОВ КРЕДИТНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Нерезиденты: кредитной ликвидности (НЛ.6 (НЛ.7), процент)						
ИНФОРМОВ СРЕДСТВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ИНФОРМОВ ЧИСТОГО СРЕДСТВЕННОГО АДВИЗЕРИЯ)							
18	Излишек стабильное финансирование						

19	Пребуле слабыхе фазироване (ИО), тыс. руб.															
20	Наруше структурной ликвидности (наруше Чистого слабыхого фазироване) Н2, (Н2), процент															
Индикатор, спенизирующе оперные виды рисков, процент																
21	Наруше мгновенной ликвидности Н2															
22	Наруше текущей ликвидности Н3	2	103.052		102.414		115.900		108.963		98.029					
23	Наруше долгосрочной ликвидности Н4															
24	Наруше максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н5 (Е21)	2	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений
			17.098	0	0	14.988	0	0	15.862	0	0	16.048	0	0	17.842	0
25	Наруше максимального размера риска кредитных рисков Н7 (Е22)															
26	Наруше совокупной величины риска по рискам Н10.1															
27	Наруше исполнения обязательств (средств (капитала) для приобретения акций (долей) других кредитных лиц Н12 (Е23)															
28	Наруше максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	2	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений
			0.790	0	0	1.360	0	0	1.155	0	0	0.225	0	0	0.279	0
29	Наруше достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н14к															
30	Наруше достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента Н14к															
31	Наруше ликвидности центрального контрагента Н14к															
32	Наруше максимального размера риска контрагента Н14к															
33	Наруше ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Наруше максимальной совокупной величины рисков клиентам - участии															

	лем расчетов на завершение расчетов ИИБ						
35	Норматив предоставления ИИО от своего имени и за свой счет кредитов заемщика, кроме кредитов – участников расчетов ИИБ.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств российских небанковских кредитных организаций ИИБ.2						
37	Норматив минимального соотношения резерва ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием ИИВ						

Ведет 2. Информация о расчете норматива финансового рынка (ИИ.4)
 Параметр 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка (ИИ.4)

№мер	Наименование показателя	№мер	Сумма,
статья		показателя	тыс. руб.
1	2	3	4
1	Векселя, активы в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств нормативов и резервов (лимитов) страховых компаний страховой группы		Нормативы для отчетности кредитной организации как кредитовского лица
3	Поправка в части федеральных активов, страховых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рынка		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условий обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рынка, всего		0

Ведет 2.2 Расчет норматива финансового рынка (ИИ.4)

№мер	Наименование показателя	№мер	Сумма,
статья		показателя	тыс. руб.
1	2	3	4
Век по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		0.00
2	Меншающая поправка на сумму поправок, принимаемых в уменьшение величины исходных балансовых активов		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		0.00
Век по операциям с ПФИ			
4	Плывучий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной кредитной премии и взыск с учетом возврата премий, если применимо), всего		0.00

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего	0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса	неприменно
7	Уменьшавшая поправка на сумму переиспанной поручительной меры в условленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка – участника кофорта к центральному контрагенту по исполнению сделок взаимов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении безрискового актива по выданным кредитным ПИИ	0.00
10	Уменьшавшая поправка в части выданных кредитных ПИИ	0.00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0.00
Всего по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттопоз), всего	0.00
13	Поправка на величину неттопоз денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Всего по условным обязательствам кредитного характера (УСК)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	0.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	0.00
21	Величина балансовых активов и выданных требований под риск для расчета норматива финансового рынка, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	0.00
Норматив финансового рынка		
22	Норматив финансового рынка банка (НЛ.4), банковский продукт (НЗ.4), процент (строка 20 : строка 21)	0.00

Возвст 3. Информация о расчете норматива кредитоспособности

№мер строки	Наименование показателя	№мер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешанная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешанная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешанная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОРИСКОВЫЕ ЛИЧНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высокорисковые активы (ВРА) с учетом дублирующих требований (активов), включенных в		X		X		X	

Числитель №26 (БЭ7)					
ОБЪЕМЫ СТОИМ ДЕНЕЖН 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 депозитные депозиты					
7 депозиты, не относящиеся к депозитным (прочие депозиты)					
8 необеспеченные долговые обязательства					
9 Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	X	X		
10 Дополнительно охваченные отклики денежных средств, всего, в том числе:					
11 по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12 связанные с полтерей (финансирования по обеспеченным долговым инструментам)					
13 по обязательствам банка по неиспользованным беззалогным и условно оговоренным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14 Дополнительно охваченные отклики денежных средств по прочим долгосрочным обязательствам					
15 Дополнительно охваченные отклики денежных средств по прочим условным обязательствам					
16 Суммарный отклик денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	X	X		
ОБЪЕМЫ ПЕКИСКИ ДЕНЕЖН СРЕДСТВ					
17 По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо					
18 По договорам без нарушения направленных средств исполнения обязательств					
19 Прочие приказы					
20 Суммарный приказ денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СМЕРЕНА СУБЕКТИВЕНА СТОИМОСТ					
21 ВРА за вычетом кредитов, расписанных с учетом операций на межбанковскую валюту ВРА-2Б и ВРА-2	X	X	X		
22 Итого охваченный отклик денежных средств	X	X	X		
23 Итого кредитной ликвидности банковских группы (БЭ), кредитной ликвидности (БЭ) группы	X	X	X		

Председатель Дирекции

Ниязова Л.Н.

Главный бухгалтер

Гончаренко И.В.

11.11.2020



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "МПИ Банк" / АО "МПИ Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119049, г.Москва, ул. Мятная, д.1, этаж 2, помещение I

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		25280	61660
1.1.1	проценты полученные		77231	89561
1.1.2	проценты уплаченные		-2138	-2475
1.1.3	комиссии полученные		70601	91582
1.1.4	комиссии уплаченные		-8893	-7305
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		35717	60869
1.1.8	прочие операционные доходы		3179	3037
1.1.9	операционные расходы		-143674	-165761
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6743	-7848
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-187411	239182
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1538	-2429
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-395763	-1030261
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1498	-178
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		204953	1272910
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		363	-860
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	17	-162131	300842
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2221	-4384
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	17	-2221	-4384
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	40000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	17	0	40000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	17	60960	-29652
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	17	-103392	306806
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		326561	195255
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	223169	502061

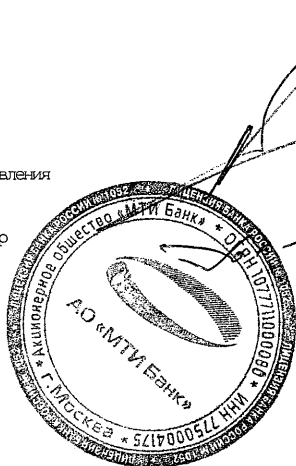
Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Гончаренко И.В.

11.11.2020



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года**

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) АО «МТИ Банк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2020 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

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

В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за 2019 год и произошедших в течение текущего периода, без учета операций СПОД.

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

При раскрытии промежуточной отчетности за 9 месяцев 2020 года АО «МТИ Банк» руководствовался инструктивными указаниями Банка России, определяющими подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей. Руководством Банка принято решение не осуществлять публикацию отчетности в печатных средствах массовой информации.

В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МТИ Банк», включающая все формы

отчетности и пояснительную информацию размещается на странице в сети Интернет - www.mti-bank.ru, используемой Банком для раскрытия информации.

Аудит аудиторскими организациями промежуточной отчетности за 9 месяцев 2020 года не проводился.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

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

Реквизиты на отчетную дату:

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

БИК – 044525273;

ИНН – 7750004175, КПП – 770601001; 997950001

Код ОКПО – 09141558;

ОКВЭД – 64.19;

Код ОКТМО – 45384000;

ОГРН - 1077711000080

Отчетный период – 9 месяцев 2020 года начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 июня 2020 года включительно.

В пояснительной информации представлены данные за 9 месяцев 2020 и 2019 годов, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, в связи с этим пользователи имеют возможность отследить динамику показателей Банка.

Промежуточная 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 30 июня 2020 года.

Данные промежуточной отчетности за 9 месяцев 2020 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за 30.09.2020 года.

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

В своей деятельности Банк строго руководствуется нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета. Каких-либо случаев неприменения установленных правил бухгалтерского учета в своей деятельности Банк не допускал, все операции АО «МТИ Банк» были отражены в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) и Учетной политикой Банка на 2020 год.

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2020 года 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 потребуется существенная корректировка балансовой стоимости этих активов и обязательств.

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

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

Сравнительных сумм активов и обязательств, реклассификация которых практически неосуществима, в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период нет.

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

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

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

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

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

На 01.10.2020 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 324`552 тыс. руб. и состоит из 3`245`521 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. В отчетном периоде изменений Уставного капитала не было.

Акционерами Банка по состоянию на 01.10.2020 являются 3 физических лица. За отчетный период состав акционеров не менялся.

Бенефициарными владельцами Банка являются Семашев М.К. и Ниязов А.Н.

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

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

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

По состоянию на 01.10.2020 года Банк имеет 2 Дополнительных офиса в г. Москве.

По состоянию на 01.10.2020 года Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.10.2020 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

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

В 1 квартале 2019 года Банк вступил в члены Ассоциации «Россия».

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

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

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

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

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

Общим собранием акционеров Банка принято решение прибыль за 2019 год оставить нераспределенной.

По состоянию на 1 октября 2020 года фактическая численность персонала Банка, включая совместителей, составляет 82 человека, на 1 октября 2019 года – 90 человек.

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

Председатель Правления Ниязов Асан Натувевич;

Главный бухгалтер Гончаренко Ирина Валерьевна.

На протяжении отчетного периода Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации в строгом соответствии с действующим законодательством, учредительными документами Банка и на основании Базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во

вклады и размещение драгоценных металлов № 1052, выданной Центральным банком РФ, дата выдачи –27.08.2018.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

Банк совершенствует традиционные формы расчетно-кассового обслуживания Клиентов, уделяет особое внимание развитию передовых информационных технологий, использованию интернет - банкинга на основе системы «BSS».

Клиенты Банка имеют возможность использовать для расчетов пластиковые карты международной платежной системы MASTERCARD и национальной платежной системы «МИР», пользоваться услугами платежных систем «Золотая корона» и «Таможенная карта».

Физическим лицам доступны переводы без открытия счета.

Общее количество счетов клиентов Банка, используемых для проведения платежей и сбережения, по состоянию на 01.10.2020 превысило 2,70 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 01.10.2020 года в составе Совета директоров 5 человек. За отчетный период в количественном и качественном составе Совета директоров изменений не было.

По состоянию на 01.10.2020 года члены Совета директоров владеют акциями Банка в размере более 92,63% от Уставного капитала.

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

ФИО члена Совета директоров	Должность члена Совета директоров на 01.07.2020г.	На 01.10.2020г., в %% от УК	На 01.01.2020г., в %% от УК
Семашев М.К.	Член Совета директоров	51,86967	51,86967
Ниязов А.Н.	Член Совета директоров – Председатель Правления Банка	40,75913	40,75913
Деревягин В.В.	Член Совета директоров – Заместитель Председателя Правления Банка	0	0
Удодов А.Е.	Член Совета директоров	0	0
Хан Д.И.	Председатель Совета директоров	0	0
ИТОГО СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ		92,62880	92,62880

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

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

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

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

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

В состав Правления Банка на 01.10.2020 года входит 4 человека. Члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления, не владеют акциями Банка.

В отчетном периоде деятельность АО «МТИ Банк» осуществлялась в условиях продолжающегося обострения геополитической и эпидемиологической ситуаций, 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.

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

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 01.10.2020 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона характеризуется следующими показателями по данным информационного агентства Банки.ру (сайт-<https://www.banki.ru>):

- 176-е место по рентабельности активов-нетто;
- 156-е место по рентабельности капитала;
- 176-е место по размеру капитала (по форме 123);
- 152-е место по размеру чистой прибыли;
- 146-е место по размеру средств предприятий и организация;
- 127-е место по размеру вкладов физических лиц;
- 124-е место по размеру кредитов физическим лицам;
- 156-е место по размеру кредитов юридическим лицам;
- 84-е место по нормативу достаточности капитала Н1;
- 136-е место по нормативу текущей ликвидности Н3.

04.07.2018 года аккредитованное рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности **ruB**, прогноз **стабильный**. 1 июля 2019 года и 29 июня 2020 года указанный рейтинг был подтвержден (сайт-<https://raexpert.ru>).

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

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

Основные показатели деятельности Банка раскрываются следующими показателями:

Показатели	На 01.10.2020	На 01.01.2020	Изменение
Собственные средства (Капитал)	412 681	399 922	12 759
Уставный капитал	324 552	324 552	0
Активы за вычетом резервов	1 500 881	1 189 478	311 403

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Чистая ссудная задолженность	1 182 864	822 624	360 240
Средства клиентов	1 007 673	747 090	260 583
Чистая прибыль (убыток)	1 496	7 841	(6 345)

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

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

Показатели	Нормативное значение показателя (%)	Фактическое значение показателя на 01.10.2020 (%)	Фактическое значение показателя на 01.01.2020 (%)
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	≥ 6,0	29,154	31,325
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	≥ 8,0	33,515	34,148
Норматив текущей ликвидности Н3	≥ 50,0	103,052	108,963
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	≤ 20,0	17,098	16,048
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	≤ 20,0	0,790	0,225

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

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

Основной причиной снижения финансового результата за 9 месяцев 2020 года по сравнению с финансовым результатом 2019 года явилось досоздание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на возможные потери по процентным доходам и резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в связи с ухудшением качества кредитного портфеля.

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

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан, а также эпидемиологическая ситуация в связи с распространением COVID-19 и введения карантина в конце 1-го квартала текущего года.

В июле-августе после снятия карантинных ограничений в крупнейших развитых странах наблюдалось постепенное восстановление экономической активности. Глобальный композитный индекс PMI вырос до 51,0 в июле и 52,4 в августе, превысив пороговое значение 50,0 впервые с февраля текущего года. При этом в августе динамика индекса в крупнейших странах была разнонаправленной: рост наблюдался в России, Китае, США, Великобритании. В то же время в Германии, Франции, Италии, Испании композитный индекс PMI в августе снизился по сравнению с июлем.

В условиях ограничений на экономическую деятельность во 2 квартале 2020 года ожидаемо снизились такие доходные компоненты, как оплата труда, доходы от собственности, доходы от предпринимательской деятельности и прочие доходы. Вместе с тем поддержку реальным располагаемым доходам населения оказывало снижение обязательных платежей (в том числе благодаря введенным мерам по предоставлению кредитных каникул), а также увеличение социальных выплат населению.

В 3-м квартале текущего года ограничительные меры приобрели более гибкий и точечный характер, чем на начальном этапе распространения новой коронавирусной инфекции. Такой подход позволял ожидать дальнейшего постепенного восстановления глобальной экономической активности во второй половине 2020 года и в 2021 году.

В результате ситуации, сложившейся к началу завершающего квартала года, намеченная реализация задач общенационального плана по обеспечению до конца года восстановительного роста экономики и доходов граждан, становится достаточно проблематичной. Происходящий в настоящее время рост заболеваемости коронавирусом неизбежно сопровождается объективным сокращением потребительского спроса. Сохраняется крайне сложная ситуация в сфере занятости: беспрецедентными темпами растет безработица. Потеря доходов в результате закрытия производств или сокращения персонала способствовала ускорению темпов роста просроченной задолженности по кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам. Эти процессы дополняются негативными последствиями существенной по своим масштабам девальвации рубля, в результате которой ускорилось обесценение и без того не столь значительных сбережений населения.

Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в течение отчетного периода постепенно снижалась и на 01.10.2020 года установлена на уровне 4,25%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами.

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

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

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и составляет отчетность в соответствии с принципами, основами и методами, установленными нормативными документами Банка России, с учетом особенностей, определенных Учетной политикой Банка, утвержденной приказом Банка от 30.12.2019 года № 1/УП-2020.

Учетная политика Банка на 2020 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 изменялась.

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

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года были использованы те же принципы Учетной политики, что и при подготовке отчетности за соответствующий период 2019 года.

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

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

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

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

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

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

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

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

Финансовый результат определяется ежемесячно нарастающим итогом.

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

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

	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
доллар США	79,6845	61,9057
евро	93,0237	69,3406

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

Финансовые инструменты

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

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

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

Кроме того, часть активов проверяется на обесценение.

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

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

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки.

Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов

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

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

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

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

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

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ). Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ.

Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие

изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевыми инструментами не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевыми финансовыми инструментами учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибыли или убытков.

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

Реклассификация финансовых активов

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

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

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

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибыли и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Финансовые обязательства

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

Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в том числе по неиспользованным кредитным линиям и договорам банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – это расчетная величина кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива.

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

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

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

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

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

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 тыс. руб., без учета НДС.

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

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

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

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

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

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

Приказом по Банку от 30.12.2019г. № 1-ОС/УП-2020 «О размере амортизационной премии» в составе Учетной политики на 2020 год установлено, что Банк применяет амортизационную премию в размере 30% к 3-7 амортизационным группам, и 10% -ко всем остальным.

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

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

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

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

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

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

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

Суммы доходов и расходов, приходящие на будущие периоды (оплаченные годовые или квартальные авансы, суммы арендных платежей по договорам аренды и т.п.) относятся

на счета по учету доходов и расходов Банка пропорционально прошедшему временному интервалу в последний рабочий день отчетного месяца.

Суммы НДС, уплаченные или подлежащие уплате поставщикам за товары, работы, услуги относятся на расходы одновременно с отнесением на расходы стоимости товаров, работ, услуг.

НДС полученный учитывается на балансовом счете 60309 и в последний рабочий день месяца переносится на лицевой счет балансового счета 60301 «НДС к уплате в бюджет», с которого производится уплата налога в бюджет.

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

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов

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

Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

Если Банк в состоянии надежно определить справедливую стоимость как полученного актива, так и актива, переданного в обмен, то справедливая стоимость переданного актива

используется в качестве основы для измерения себестоимости, за исключением случаев, когда справедливая стоимость полученного актива представляется более очевидной.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль и исчисление налогов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения Учетной политики

Изменение Учетной политики может производиться при следующих условиях:

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

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

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

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

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

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

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

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

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

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

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

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

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

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

4. ПОЯСНЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

(ф.№ 0409806)

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

Показатель	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %%	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %%
Денежные средства	80 891	5,39	47 858	4,02
Средства КО в ЦБ РФ	30 714	2,04	56 930	4,79
Средства в КО	115 983	7,73	227 730	19,14
Чистая ссудная задолженность	1 182 864	78,81	822 624	69,16
Требования по текущему налогу на прибыль	99	0,01	181	0,02
Отложенный налоговый актив	1 606	0,11	1 894	0,16
ОС, НМА, капвложения и ТМЦ	84 512	5,63	27 014	2,27
Прочие активы	4 212	0,28	5 247	0,44
ВСЕГО АКТИВОВ	1 500 881	100,00	1 189 478	100,00
Средства клиентов	1 007 673	67,14	747 090	62,81

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0,00	82	0,01
Прочие обязательства	76 242	5,08	15 907	1,33
РВП по УОКХ, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	7 491	0,50	10 579	0,89
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 091 406	72,72	773 658	65,04
Средства акционеров	324 552	21,62	324 552	27,29
Эмиссионный доход	7 000	0,47	7 000	0,59
Резервный фонд	36 427	2,43	36 427	3,06
Денежные средства безвозмездного финансирования	40 000	2,66	40 000	3,36
Неиспользованная прибыль	1 496	0,10	7 841	0,66
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	409 475	27,28	415 820	34,96
СПРАВОЧНО Собственные средства (Капитал) по ф.0409123	412 681	x	399 922	x
Прибыль / Убыток отчетного периода по ф.0409102	(6 345)	x	7 841	x

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

ПОКАЗАТЕЛИ	Сумма (тыс. руб.)		Доля (%)	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	80 891	47 858	36,25	14,65
Средства в Банке России, кроме обязательных резервов	26 295	50 973	11,78	15,61
Средства в кредитных организациях	115 983	227 730	51,97	69,74
Итого с учетом резерва на возможные потери	223 169	326 561	100,00	100,00
Средства в КО 2 - 5 категории качества	0	0	x	x
Резервы на возможные потери под остатки на корсчетах в банках -корреспондентах	0	0	x	x
ВСЕГО денежные средства и их эквиваленты	223 169	326 561	x	x

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

По состоянию на отчетную дату наименьшую долю в структуре денежных средств занимают средства в Банке России (11,78%).

Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах на 01.10.2020 года составили 115 983 тыс. руб., что в 1,96 раза меньше, чем на 01.01.2020 года. Основными банками-корреспондентами являются ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО АКБ «Металлинвестбанк», РНКО «Платежный центр», ВЭБ.РФ, АО «Альфа-Банк».

По результатам проведенного анализа финансового состояния банков-корреспондентов было вынесено мотивированное профсуждение о классификации по состоянию на 01.10.2020 г. данных контрагентов в 1 категорию качества без создания резерва на возможные потери.

Остатков на корсчетах, исключенных из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования по состоянию на 01.10.2020г. у Банка нет.

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

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.10.2020	50 580	108 866	63 452	271	223 169
На 01.01.2020	92 045	159 764	74 530	222	326 561

Как свидетельствуют данные таблицы, денежные средства и их эквиваленты в национальной валюте занимают на 01.10.2020 – 22,66%; на 01.01.2020 – 28,19% общего объема.

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

Показатель	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	1 177	2 088
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	3 384	3 869
Итого обязательные резервы	4 419	5 957

В отчетном периоде Банк использовал право на усреднение.

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

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

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

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

Особое внимание Банк уделяет индивидуальному подходу к каждому заемщику и проекту, оценке финансового состояния, анализу технико-экономического обоснования (ТЭО) проекта, оценке внешних рисков и обеспечению. Действующая система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для кредитования проекты и заемщиков, наиболее отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью.

Кредитование корпоративных клиентов осуществляется Банком с учетом следующих основных принципов:

- поддержание диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признакам, по срокам и видам выдаваемых кредитов, видам обеспечения;
- применение многоуровневого комплексного подхода к оценке кредитных заявок;
- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок, несущих кредитный риск: решения принимаются коллегиальными органами Банка в пределах установленных полномочий;
- проведение регулярного мониторинга кредитного портфеля корпоративных клиентов и отдельных ссуд.

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

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

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

Объемы чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 01.10.2020 года характеризуются следующими показателями:

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Вид финансового актива	Стоимость по балансу без учета резервов	Сумма резерва	Корректировка резерва по МСФО 9	Чистая задолженность
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, вкл. %%	1 260 685	(76 228)	(1 593)	1 182 864
Ценные бумаги	отсутствуют	х	х	х
Иные финансовые активы	отсутствуют	х	х	х

Сумма сформированного резерва ОКУ на 01.10.2020 года составляет 77 821 тыс. руб.

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.10.2020 года составила 1 182 864 тыс. руб. против 822 624 тыс. руб. на 01.01.2020 года.

Ниже раскрыта динамика изменения ссудной задолженности:

Показатель	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	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	760 000	60,39	423 457	49,06
Прочие размещенные средства	15 978	1,27	25 500	2,96
Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями, всего	482 499	38,34	414 120	47,98
в том числе:				
- юридические лица и ИП	432 546	34,37	352 272	40,81
- физические лица, всего	49 953	3,97	61 848	7,17
Из них: <i>полученные по договору цессии права требования по договорам на предоставление денежных средств</i>	24	0	24	0
<i>Жилищные ссуды</i>	33 422	2,66	33 447	3,88
<i>Ипотечные ссуды</i>	0	0	6 500	0,75
<i>Автокредиты</i>	7 872	0,63	9 606	1,11
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 258 477	100	863 077	100,00
Начисленные проценты	2 208	0,18	2 675	0,31
Созданные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированные в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	(76 228)	(6,06)	(58 885)	(6,82)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО 9	(1 593)	(0,13)	15 757	1,83

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Итого чистая ссудная задолженность	1 182 864	х	822 624	х
Справочно: <i>просроченная задолженность</i>	11 383	0,90	14 580	1,69
<i>просроченные %%</i>	1 530	0,12	2 014	0,23

Кредитный портфель Банка, включающий выданные ссуды юридическим и физическим лицам, на 01.10.2020 года по сравнению с кредитным портфелем на начало года вырос на 68 379 тыс. руб.

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

Показатель	за 9 месяцев 2020 // на 01.10.2020	за 2019 // на 01.01.2020	За 9 месяцев 2019 // на 01.10.2019
Заключено договоров, в том числе договоров о предоставлении кредитной линии, шт.	32	48	36
Из них: с юридическими лицами и ИП, шт.	27	26	18
с физическими лицами-резидентами, шт.	4	22	18
с физическими лицами-нерезидентами, шт.	1	0	0
Выдано денежных средств по заключенным договорам, тыс. руб.	988 644	1 931 882	1 265 955
Из них: юридическим лицам и ИП, тыс. руб.	977 044	1 914 082	1 251 105
физическим лицам-резидентам, тыс. руб.	11 100	17 800	14 850
физическим лицам-нерезидентам, тыс. руб.	500	0	0
Справочно: количество договоров на предоставление денежных средств, права требования по которым получены по договору цессии	1	1	1
Ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц, тыс. руб.	496 499	414 120	513 038

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.

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

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

Показатель	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	тыс. руб	%%	тыс. руб	%%
Имущество, принятое в обеспечение	461 287	92,54	598 372	136,11
Полученные гарантии и поручительства	447 121	89,70	329 040	74,85
Гарантийный депозит под переуступку прав	16 000	3,21	27 858	6,34
Сумма кредитного портфеля с учетом цессии, переуступки кредита, МБК и гарантийного депозита	498 477	100,00	439 620	100,00
- в т.ч. МБК	0	0,00	0	0,00
- в т.ч. кредиты юрлицам	432 546	86,77	352 272	80,13
- в т.ч. кредиты физлицам (без учета цессии)	49 929	10,02	61 824	14,06
- в т.ч. переуступка кредита с отсрочкой платежа+гарантийный депозит под аренду	15 978	3,21	25 500	5,80
- в т.ч. цессия	24	0,00	24	0,01

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

По состоянию на 01.10.2020 просроченная ссудная задолженность составляет 0,90% общей ссудной и приравненной к ней задолженности и 2,36% кредитного портфеля юридических и физических лиц, что говорит о надежном качестве кредитного портфеля Банка в целом.

Показатель	Просроченная задолженность на 01.10.2020			
	Юридических лиц	ИП	Физических лиц	ИТОГО
Просроченная задолженность юридических и физических лиц, тыс. руб.	4 424	13	6 946	11 383
в т.ч. просроченная задолженность физических лиц по цессии, тыс. руб.	0	0	24	24
Созданные резервы на возможные потери, тыс. руб.	(4 325)	(7)	(3 369)	(7 701)
в т.ч. по цессии	0	0	(24)	(24)
Корректировка резервов по МСФО 9	15	4	1 492	1 511
Итого чистая задолженность, тыс. руб.	114	10	5 069	5 193
Удельный вес в общем объеме просроченной задолженности, %	38,87	0,11	61,02	100,00
Доля в кредитном портфеле, %	0,81	0,00	1,28	2,09

По состоянию на 01.01.2020 просроченная ссудная задолженность составляет 1,69% общей ссудной задолженности и 3,32% кредитного портфеля юридических и физических лиц.

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

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

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

Географический регион	На 01.10.2020	На 01.01.2020
г.Москва	402 625	318 188
Московская область	70 640	102 367
Саратовская область	8 000	9 917
Чеченская республика	9 166	0
Красноярский край	4 099	5 000
Киргизская республика	1 165	1 297
Рязанская область	536	966
Калининградская область	205	1 333
Самарская область	0	375
Республика Хакасия	63	156
Ивановская область	0	21
Итого ссудная задолженность заемщиков	496 499	439 620

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

По видам деятельности заемщиков кредитный портфель имеет следующую структуру:

Виды деятельности	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	194 149	39,10	98 114	22,32
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	93 040	18,74	65 900	14,99
строительство	58 538	11,79	70 000	15,92
производство пищевых продуктов	13 860	2,80	34 360	7,82
предоставление финансовых услуг (факторинг)	19 500	3,93	29 200	6,64
деятельность морского грузового транспорта	6 697	1,35	0	0
рекламная деятельность	2 000	0,40	0	0
перевозки	14 000	2,82	25 500	5,80
транспорт и связь	603	0,12	3 789	0,86
прочие	44 159	8,89	76 409	17,38
физические лица	49 953	10,06	61 848	14,07
Итого ссудная задолженность клиентов	496 499	100,00	439 620	100,00

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

По состоянию на 01.10.2020:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	просроченные	Итого
Ссудная задолженность и размещенные депозиты в кредитных организациях, вкл. Банк России	760 000	0	0	0	0	0	0	760 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 491	118 028	46 100	123 814	46 327	127 334	11 383	498 477
Итого	785 491	118 028	46 100	123 814	46 327	127 334	11 383	1 258 477

По состоянию на 01.01.2020:

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

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

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 01.10.2020 составил 76 228 тыс. руб. или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения (на 01.01.2020 – 58 885 тыс. руб.).

Корректировка по МСФО 9 по состоянию на 01.10.2020 года привела к увеличению резервов на 1 593 тыс. руб.

Уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по итогам 9 месяцев 2020 года снизился с 6,82% до 6,06% и на 1,96% по резервам на возможные потери и оценочным резервам по МСФО (IFRS) 9 от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности.

В отчетном периоде 2020 года списание с баланса ссудной задолженности, включая штрафы и госпошлину, за счет сформированного резерва в связи с невозможностью взыскания, не производилось.

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

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

4.3. Требование по текущему налогу на прибыль, числящееся на 01.01.2020 года в связи с переплатой налога в предыдущие годы в сумме 181 тыс. руб., за отчетный период погашено в сумме 82 тыс. руб. и по состоянию на 01.10.2020 года составило 99 тыс. руб.

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

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

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

Величина **отложенного налогового актива** по итогам 2019 года составила 1 894 тыс. руб. По состоянию на 1 октября 2020 года данный актив, признанный Банком, составил 1 606 тыс. руб.

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

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 1 октября 2020 года составили 84 512 тыс. руб., что в 3,13 раз выше уровня начала 2020 года – 27 014 тыс. руб.

Виды ценностей	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Основные средства (за вычетом износа)	22 952	27,16	25 492	94,37
Нематериальные активы (за вычетом износа)	964	1,14	1 119	4,14
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0,00	0	0
Запасные части	0	0,00	0	0
Материалы	697	0,82	325	1,2
Инвентарь	63	0,08	78	0,29
Имущество в финансовой аренде	59 836	70,80	x	x
Итого	84 512	100,0	27 014	100,0

В структуре данной статьи произошли существенные изменения в связи с новым порядком учета договоров аренды офисов. Основную долю в статье занимает имущество в финансовой аренде за вычетом амортизации.

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

В отчетном году Банк определял арендную плату в соответствии с условиями заключенных договоров. Общая сумма арендных платежей в месяц – 2 224 тыс. руб.

Сроки действия заключенных договоров операционной аренды (за исключением 1 договора, заключенного на неопределенный срок) истекли в отчетном периоде. Условия заключенных договоров операционной аренды предусматривают права Банка на продление срока аренды, досрочное расторжение и пересмотр цены. Заключены дополнительные соглашения и новые договора аренды с разными сроками.

Банк в качестве арендатора

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

По состоянию на 01.01.2020 года приблизительный размер будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды составлял 2`236 тыс. руб., из них:

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

По состоянию на 01.10.2020 года приблизительный размер будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам аренды составляет 2`224 тыс. руб. из них:

- до 1 года – 815 тыс.руб.
- от 1 года до 5 лет – 903 тыс. руб.;
- на неопределенный срок – 506 тыс. руб.

Банк в качестве арендодателя по операционной аренде не выступает.

Другой существенной статьёй являются Основные средства. По состоянию на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года балансовая стоимость основных средств составила 51`328 тыс. руб. и 51`797 тыс. руб. соответственно. Начисленная амортизация составила соответственно 28`376 тыс. руб. и 26`305 тыс. руб.

Показатели	Неотделимые улучшения арендованных помещений	Авто-транспорт	Выч. техника	Оборудование вкл. мебель и бытовая инвентарь	ИТОГО ОС	Износ	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2020	16 803	6 518	6 250	22 226	51 797	26 305	25 492
Поступило за 9 месяцев 2020 г.	0	0	0	20	20	2 560	х
<i>в.ч. приобретено за плату</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>20</i>	<i>20</i>	<i>х</i>	<i>х</i>
Выбыло за 9 месяцев 2020 г.	0	0	489	0	489	489	х
Стоимость ОС на 01.10.2020	16 803	6 518	5 761	22 246	51 328	28 376	22 952

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

Следующей существенной статьёй являются НМА. По состоянию на 01.10.2020 стоимость НМА составила 3`168 тыс. руб. против 2`894 тыс. руб. на начало года. Начисленная амортизация НМА на 01.10.2020 – 2`204 тыс. руб. против 1`775 тыс. руб. на 01.01.2020.

За отчетный период введено в эксплуатацию 2 объекта НМА (лицензии на программные продукты) общей стоимостью 274 тыс. руб. На 01.10.2020 года не введенных в эксплуатацию НМА не числится.

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

Остальную долю в статье занимают запчасти, инвентарь и материалы (на 01.10.2020 – 760 тыс. руб., на 01.01.2020 – 403 тыс. руб.).

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

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

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

В отчетном периоде переоценка основных средств и НМА не осуществлялась.

Убытки от обесценения ОС и НМА отсутствуют.

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

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

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

Строительство объектов основных средств не производилось.

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

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

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

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

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

Показатель	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Краткосрочные нефинансовые активы	0	0
Дебиторская задолженность и незавершенные расчеты	6 689	7 724
<i>в т.ч. требования к внебюджетным фондам по возмещению расходов на выплату пособий</i>	<i>970</i>	<i>616</i>
Созданные резервы	(2 477)	(2 477)
ИТОГО краткосрочные нефинансовые активы	4 212	5 247

Долгосрочные и краткосрочные финансовые активы на балансе Банка отсутствуют.

Долгосрочные нефинансовые активы на балансе Банка отсутствуют.

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

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

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

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Дебиторская задолженность по операциям аренды, в отношении которой Банком рассчитывается оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок на 01.10.2020 и на 01.01.2020 отсутствует.

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

Период	Рубли	Евро	ИТОГО
На 01.10.2020	4 033	179	4`212
На 01.01.2020	5 215	32	5`247

95,75% размера дебиторской задолженности по состоянию на 01.10.2020 года номинировано в национальной валюте Российской Федерации.

Для всех финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, справедливая стоимость равняется балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости финансовых активов Банк может использовать различные методы: доходный, рыночный, затратный.

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

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

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

4.6 Ресурсная база Банка.

За 9 месяцев 2020 года **ресурсная база** Банка возросла в 1,22 раза и составила на 01.10.2020 года – 1`007`673 тыс. руб.

РЕСУРСНАЯ БАЗА	01.10.2020 г., тыс. руб.	Доля, %	01.01.2020 г., тыс. руб.	Доля, %
Средства клиентов	1 007 673	71,11	747 090	64,24
Источники собственных средств (капитала)	409 475	28,89	415 820	35,76
ИТОГО	1 417 148	100,00	1 162 910	100,00

На 01.10.2020 года основная доля (71,11%) в структуре ресурсной базы, по-прежнему, приходится на **средства клиентов (некредитных организаций)**.

Структура клиентских средств раскрывается следующими показателями:

Показатель	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельвес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельвес (%%)

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Текущие счета юридических лиц	659 216	65.42	510 653	68,36
Депозитные счета юридических лиц	21 200	2.1	33 058	4,43
Покрытые аккредитивы	0	0	0	0
Счета физических лиц до востребования и ИП	284 135	28.2	141 260	18,91
Срочные счета физических лиц	42 976	4.27	62 114	8,30
Обязательства по начисленным процентам	146	0.01	5	0
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	1 007 673	100,00	747 090	100,00

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

На балансе Банка по состоянию на 01.10.2020г. числятся 2 гарантийный депозита юридических лиц, обеспечивающих исполнения банковской гарантии на 5`200 тыс. руб., и Договора цессии с отсрочкой платежа на 16`000 тыс. руб. Другие депозиты юридических лиц и ИП на 01.10.2020 года отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 года сумма указанных депозитов юридических лиц составляла 33`058 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату и на начало 2020 года Банк не имеет договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

По состоянию на отчетную дату и на начало 2020 года Банк не имеет обязательств, не исполненных в срок.

4.7 Общая сумма прочих обязательств на 01.10.2020 года увеличилась и составила 80`530 тыс. руб. (на 01.01.2020 года – 15`907 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Показатель	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	в тыс. руб.	в %%	в тыс. руб.	в %%
Нефинансовые обязательства				
Налоговые обязательства, кроме налога на прибыль	1 332	1,75	678	4,27
Обязательства по отложенным отпускам, включая взносы во внебюджетные фонды	10 937	14,35	13 146	82,64
Кредиторская задолженность, вкл. незавершенные расчеты	49	0,06	266	1,67
Авансы за аренду ячеек и «Клиент-Банк»	1 500	1,97	1 815	11,41
Арендные обязательства по договорам аренды	61 850	81,12	x	x
Прочие	574	0,75	2	0,01
Итого нефинансовые обязательства	76 242	100,00	15`907	100,00

Финансовые обязательства на балансе Банка отсутствуют.

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Как свидетельствуют показатели таблицы, структура прочих обязательств претерпела существенные изменения в связи с новым порядком учета договоров аренды.

По статье «Прочие» отражены в том числе невыясненные поступления.

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.10.2020	76 242	0	0	0	76 242
На 01.01.2020	15 907	0	0	0	15 907

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 всю сумму прочих обязательств составляют обязательства в валюте Российской Федерации.

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

4.8 Обязательства по текущему налогу на прибыль отражают сумму налога, начисленного по итогам отчетного периода. Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет (без учета переплаты), на 01.10.2020 года отсутствует.

Отложенные налоговые обязательства на балансе Банка отсутствуют.

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

Показатель	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Резервы под выданные гарантии (восстановление (-); создание (+))	1 854	5 267
Корректировка резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9	1 309	(48)
Резервы под неиспользованные кредитные линии	3 503	3 715
Корректировка резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9	825	1 645
ИТОГО резервов	5 357	8 982
Корректировка резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9	2 134	1 597
ИТОГО с учетом резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9	7 491	10 579

Уменьшение размера созданных резервов обусловлено выдачей клиентам новых гарантий и применением корректировок резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9.

4.10 Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.10.2020 года составляют 409`475 тыс. руб., что на 6`345 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2020 года (415`820) тыс. руб.

Уменьшение источников собственных средств обусловлено получением убытка по итогам 9 месяцев 2020 года.

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

По состоянию на 01.10.2020 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка составляет 324`552 тыс. руб. (85,58% источников капитала), что соответствует аналогичному показателю на начало года. Прироста Уставного капитала в отчетном периоде не было.

Среди источников собственных средств 1,71 составляет эмиссионный доход от выпуска акций (7`000 тыс. руб.); 8,90% - резервный фонд (36`427 тыс. руб.); 9,77% - безвозмездное финансирование (40`000 тыс. руб.) и 0,36% - нераспределенная прибыль (1`496 тыс. руб.).

В течение отчетного периода Банк не выкупал собственные акции у акционеров. По состоянию на 01.10.2020 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

Банк не осуществляет выпуск кумулятивных привилегированных акций.

4.11 Внебалансовые обязательства.

По состоянию на отчетную дату безотзывные обязательства Банка составили 24`360 тыс. руб., что на 72,91% меньше, чем на начало года – 89`930 тыс. руб.

Показатель	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	62 773	89 930
ИТОГО безотзывные обязательства	62 773	89 930
Выданные гарантии	72 374	66 493
Покрытые аккредитивы	0	0
Всего внебалансовых обязательств	72 374	156 423

По состоянию на 01.01.2020 года Банк имеет правовые обязательства, вытекающие из 6 договоров о предоставлении банковской гарантии.

В отчетном периоде были выданы 7 краткосрочных гарантий на сумму 103`903 тыс. руб. Сумма сформированного РВП на 1 октября 2020 ода - 1`854 тыс. руб., с учетом корректировки резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9 - 3`163 тыс. руб.

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

Доход от выдачи банковских гарантий за 9 месяцев 2020 года составил 4`714 тыс. руб.

4.12 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

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

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Эти финансовые инструменты включают следующие элементы:

- денежные средства и их эквиваленты,
- чистая ссудная задолженность, учитываемая по амортизированной стоимости,
- средства кредитных организаций,
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости,
- выпущенные долговые обязательства.

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

За 9 месяцев 2020 года доходы Банка составили 797`230 тыс. руб., что на 7,41% больше аналогичного периода прошлого года (742`247 тыс. руб.).

Расходы Банка, включая налоги, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (739`575 тыс. руб.) возросли на 8,65% и составили 803`575 тыс. руб.

Убыток отчетного периода составил 6`345 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года прибыль составила 2672 тыс. руб.

Структура доходов и расходов Банка раскрывается следующим показателями:

Показатели	За 9 месяцев 2020 г.		За 9 месяцев 2019 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельвес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельвес (%%)
Процентные доходы	76 401	9,58	94 276	13,1
Комиссионные доходы	70 601	8,86	91 582	9,35
Доходы от восстановления резервов, вкл. корректировки резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9	260 236	32,64	302 780	46,49
<i>в т.ч. корректировки резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9</i>	111 176	13,95	150 376	20,17
Доходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу	386 813	48,52	250 556	30,58
Прочие доходы	3 179	0,40	3 053	0,48
ИТОГО доходы:	797 230	100,00	742 247	100,00
Процентные расходы	4 162	0,52	2 475	0,45
Комиссионные расходы	8 893	1,11	7 305	1,18

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Расходы от создания резервов, вкл. корректировки резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9	291 840	36,32	349 051	47,56
<i>в т.ч. корректировки резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9</i>	129 062	16,06	127 786	17,8
Расходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу	345 587	43,01	204 735	23,58
Расходы по обеспечению деятельности	145 458	18,10	169 019	26,14
Прочие расходы, включая налоги	7 635	0,95	6 990	1,09
ИТОГО расходы:	803 575	100,00	739 575	100,00
Финансовый результат	(6 345)	x	2 672	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.

5.1. Процентные доходы (расходы)

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

За 9 месяцев 2020 года чистые процентные доходы составили 72`239 тыс. руб. Увеличение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 34`692 тыс. руб. привело к уменьшению фактического размера полученных чистых процентных доходов, которые составили 37`547 тыс. руб., из них:

- по операциям с кредитными организациями – (+) 24`737 тыс. руб.
- по операциям с некредитными организациями и физическими лицами, за вычетом созданных резервов, – (+) 12`810 тыс. руб.

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

Сумма процентных доходов, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанных с использованием линейного метода составила 76`401 тыс. руб.

Сумма процентных расходов, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанных с использованием линейного метода составила 2`279 тыс. руб., сумма процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки составила 1`883 тыс. руб.

Процентные расходы по видам привлеченных средств раскрываются следующими показателями:.

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Наименование	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	146	0
Процентные расходы по депозитам физических лиц	2 020	1 553
Процентные расходы по неснижаемым остаткам на счетах юридических лиц	113	922
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	2 279	2 475

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

5.2. Доходы от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2020 года составили 262`114 тыс. руб. (9 месяцев 2019 года - 117`682 тыс. руб.), расходы – 256`605 тыс. руб. (9 месяцев 2019 года – 132`730 тыс. руб.).

В результате чистая прибыль от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2020 года составил 5`509 тыс. руб. (9 месяцев 2019 года - убыток– 15`048 тыс. руб.).

5.3. Доходы от купли-продажи иностранной валюты за 9 месяцев 2020 года составили 124`699 тыс. руб. (9 месяцев 2019 года - 132`874 тыс. руб.), расходы – 88`982 тыс. руб. (9 месяцев 2019 года - 72`005 тыс. руб.).

В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2020 года составили 35`717 тыс. руб. (9 месяцев 2019 года - 60`869 тыс. руб.):

Вид операций	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Валютно-обменные операции	5`983	5`251
Конверсионные операции с клиентами	29`734	55`618
ИТОГО	35`717	60`869

5.4 Чистый комиссионный доход Банка за 9 месяцев 2020 года составил 61`708 тыс. руб., при аналогичном результате прошлого года (84`277 тыс. руб.).

Основными статьями комиссионных доходов и расходов являются:

Показатели	На 01.10.2020		На 01.10.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельвес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельвес (%%)
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 254	1,78	33 281	36,34
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями и БК	64 602	91,50	53 315	58,22
Комиссия по переводам «Золотая корона»	31	0,04	54	0,06

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	4 714	6,68	4 932	5,38
Прочие доходы	0	0,00	0	0
ИТОГО комиссионные доходы:	70 601	100,00	91 582	100
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями	8 874	99,79	7 286	99,74
Комиссия по переводам «Золотая корона»	19	0,21	19	0,26
Комиссия за выдачу гарантий	0	0,00	0	0
Прочие расходы	0	0,00	0	0
ИТОГО комиссионные расходы:	8 893	100,00	7 305	100,00

Комиссии, полученные за РКО за отчетный период, составляют 91,50% от общего объема комиссионных доходов. Основной объем комиссионных расходов приходится на комиссии за услуги платежных и расчетных систем, включая комиссии по переводам в иностранной валюте.

5.5 Изменение резерва на возможные потери

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

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(17 058)	(61 488)
<i>Корректировки по МСФО</i>	(17 058)	20 089
Резервы на возможные потери по начисленные к получению %%	(285)	(3 125)
<i>Корректировки по МСФО</i>	(291)	2 550
ИТОГО изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери	(34 692)	(41 974)
Прочие активы и внебалансовые обязательства кредитного характера (по РСБУ)	3 625	(4 248)
<i>Корректировки по МСФО</i>	(537)	(49)
ИТОГО изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери	(13 718)	(68 861)
<i>Корректировки по МСФО</i>	(17 886)	22 590
ИТОГО с учетом корректировок на возможные потери и оценочных резервов по МСФО (IFRS) 9	(31 604)	(46 271)

5.6 Информация об основных компонентах расхода по налогу.

В отчетном периоде Банк являлся плательщиком следующих налогов и сборов:

- Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды;
- НДС;
- Налог на прибыль организаций;
- Госпошлина;

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

- 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 01.10.2020	На 01.10.2019
Налог на прибыль согласно Декларации	0	0
Отложенный налог на прибыль	288	(196)
НДС	6 220	6 682
Транспортный налог	41	0
Налог на имущество	321	232
Госпошлина	160	272
ИТОГО	6 742	6 990

В течение 2020 и 2019 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

Компоненты	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	0
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	288	(196)
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль	288	(175)

5.7 Операционные расходы

Компоненты	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Расходы на содержание персонала	93 642	100 461
Арендная плата	5 436	20 743
Убыток от выбытия имущества	12	0
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	12 230	15 588
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 614	1 713
Содержание основных средств и другого имущества	3 440	3 385
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	305	526

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Амортизация основных средств и нематериальных активов	17 454	2 904
Списание стоимости материальных запасов	1 569	1 809
Страхование	3 049	14 021
Реклама и маркетинг	2	61
Прочее	7 310	7 808
Итого операционные расходы	146 063	169 019

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

Вознаграждения работникам с учетом страховых взносов, выплаченные и начисленные в отчетном периоде составили 93`223 тыс. руб. (9 месяцев 2019 года - 99`812 тыс. руб.)

Структура расходов на содержание сотрудников Банка раскрывается следующей таблицей:

Вид расхода	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Оплата труда, включая компенсации	69 750	71 958
Оплачиваемый отпуск	6 009	6 494
Премии	0	0
Оплата больничных листов, выплата пособий	57	113
Компенсация при увольнении, вкл. выходное пособие по соглашению сторон	600	490
Взносы во внебюджетные фонды	16 807	20 757
ИТОГО	93 223	99 812

Стимулирующих выплат при приеме на работу не было.

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

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

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

Удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки не было.

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам Банка в отчетном периоде не производились.

Одной из основных статей **прочих операционных доходов** Банка является доход от сдачи в аренду депозитных банковских ячеек и сейфов. Сумма дохода за 9 месяцев 2020 года составила 1`728 тыс. руб., что на 29,06% меньше прошлогоднего результата (за 9 месяцев 2019 – 2`436 тыс. руб.).

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

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

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются:

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

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

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

Банк не допускает нарушения требований Банка России к достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2020 года составляют 412`681 тыс. руб. (на 01.01.2020– 399`922 тыс. руб.).

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» с учетом отдельных положений Инструкции Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Структура капитала Банка характеризуется следующими показателями:

Показатель	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Базовый капитал	358 983	366 860
Добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	358 983	366 860
Дополнительный капитал	53 698	33 062
<i>в т.ч. безвозмездное финансирование, предоставленное КО, и (или) вклады в имущество КО, учитываемое в расчете капитала</i>	<i>40 000</i>	<i>40 000</i>
ИТОГО КАПИТАЛ БАНКА	412 681	399 922
Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности основного капитала Н1.2	1 231 334	1 171 154
Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности собственных средств Н1.0	1 231 334	1 171 154
Показатель достаточности основного капитала, Н1.2	29,15	31,33

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Показатель достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	33,52	34,15
---	--------------	--------------

Показатели, уменьшающие источники базового капитала на 01 октября 2020 года включают в себя остаточную стоимость НМА в сумме 964 тыс. руб. (на 1 января 2020 – 1`119 тыс. руб.).

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

В состав источников дополнительного капитала включена прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторской компанией по состоянию на 01.10.2020 года в сумме 53`698 тыс. руб., полученная в результате уменьшения финансового результата по ф.0409807 на сумму наращенных процентов 4-5 категории качества за вычетом резервов.) и корректировок резервов по МСФО 9, и увеличения на сумму вкладов акционеров в имущество Банка на безвозмездной основе, учтенных в форме 0409806, после получения подтверждения из ЦБ РФ при расчете капитала учитываются при расчете капитала.

Изменения в капитале Банка за отчетный период характеризуются следующими показателями:

Источники капитала	На 01.10.2020	На 01.01.2020	Изменение (+;-)
Уставный капитал	324 552	324 552	0
Эмиссионный доход	7 000	7 000	0
Резервный фонд	36 427	36 427	0
Безвозмездное финансирование, предоставленное КО, и (или) вклады в имущество КО	40 000	40 000	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	13 698	(6 938)	20 636
ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА	421 677	401 041	20 636

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

В течение 9 месяцев 2020 года операций по купле-продаже акций с акционерами Банком не проводилось.

Эффект от ретроспективного применения новой Учетной политики в отношении собственного капитала в отчетном периоде отсутствует.

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

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

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

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

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

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

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

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

Для составления отчета Банком так же осуществлены корректировки, 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 01.10.2020 года у Банка имеются обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 4`419 тыс. руб., депонируемые в соответствии с нормативными требованиями Банка России и являющиеся инструментом поддержания ликвидности банков.

Иных денежных средств с особым режимом использования на 01.10.2020 у Банка не имеется.

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

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

За 9 месяцев 2020 года отток денежных средств и их эквивалентов составил 103 392 тыс. руб. Денежные средства и их эквиваленты на начало года – 326`561 тыс. руб., на отчетную дату – 223`169 тыс. руб.

Движение денежных средств и их эквивалентов	За 9 месяцев 2020 года, всего	в том числе			За 9 месяцев 2019 года, всего	в том числе		
		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны
Наличные денежные средства	33 033	33 033			1 170	1 170		

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Остатки на корсчете в Банке России	(24 678)	(24 678)			203 557	203 557		
Остатки на корсчетах в КО	(111 747)	(111 747)			102 079	102 341		(262)
ИТОГО	(103 392)	(103 392)			306 806	307 068		(262)

Основная причина - приток денежных средств на счета клиентов (204`953 тыс. руб.), увеличение ссудной задолженности (395`763 тыс. руб.), а также влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России (60`960 тыс. руб.).

Показатель	Денежные потоки		Отклонение
	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(162131)	300 842	(462 973)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(2221)	(4 384)	2 163
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	40 000	(40 000)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	60 960	(29 652)	90612
ИТОГО:	(103392)	306 806	(410 198)

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

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

Информация о целях и политике управления рисками

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:

- определение и поддержание оптимального уровня (профиля) принимаемых рисков;
- поддержание деятельности в границах приемлемого профиля рисков;

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

- своевременную корректировку системы управления рисками для поддержания ее соответствия происходящим изменениям в профиле и зонах деятельности Банка и складывающимся внешним условиям;
- дальнейшее совершенствование методологии и организации управления рисками в соответствии с современными стандартами и образцами лучшей практики;
- 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 видов рисков на основе соответствующей методологии;
- выявление и анализ потенциальных рисков при разработке и внедрении новых продуктов и услуг и / или при выходе на новые рынки;
- развитие риск-культуры, повышение ответственности на различных уровнях управления при принятии решений, связанных с рисками;
- обеспечение оптимального соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка;
- применение эффективных, основанных на лучшей практике методов оценки, контроля (ограничения) принимаемых значимых рисков и их мониторинга;
- поддержание надлежащей системы отчетности по рискам и капиталу для информирования органов управления, уполномоченных коллегиальных органов и руководящих должностных лиц, а также для представления отчетности надзорным органам;
- постоянный контроль уровня достаточности капитала для покрытия рисков, в том числе моделирование, анализ потенциального воздействия на финансовое состояние Банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование);
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- достижение эффективного встраивания механизмов управления рисками и капиталом в общую систему управления Банка, процессы стратегического и бизнес-планирования, бизнес-процессы.

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисками в части организационной структуры представлено следующим образом:

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

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

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

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

- Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

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

- Служба управления рисками является одним из основных подразделений Банка, участвующих в процедуре управления рисками. Служба управления рисками на постоянной основе осуществляет мониторинг, оценку и управление банковскими рисками, а также доводит результаты данной работы до Совета директоров и исполнительных органов Банка.

Осуществляет разработку и апробацию методик оценки и проведение оценки банковских рисков, разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по их ограничению и снижению. Служба управления рисками проводит работу по формированию у сотрудников Банка знаний о рисках банковской деятельности, которые могут возникать в связи с выполнением ими своих должностных обязанностей.

В рамках организационной структуры Банка в целом осуществляется выявление как внешних, так и внутренних факторов риска и управление ими. Особое внимание уделяется подготовке отчетов по рискам, которые используются для идентификации всего спектра факторов риска и служат основанием для определения необходимых процедур их снижения. В случае возникновения серьезной угрозы Банку вследствие повышения какого-либо риска Служба управления рисками доводит соответствующую информацию до сведения Председателя Правления и Совета директоров Банка незамедлительно.

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

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

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

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

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

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

Банк стремится к минимизации рисков, что достигается путем проведения осторожной кредитной политики, внимательным изучением рыночной конъюнктуры,

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

Кредитный риск

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

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

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

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 и внутренние документы Банка по управлению кредитным риском определяют:

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

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

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

- оценка финансового состояния заемщика (производится на основании перечня документов, утвержденного внутренними документами Банка);
- изучение заемщика на предмет его кредито- и платежеспособности, добросовестности, деловой репутации, кредитной истории;
- оценка качества обеспечения ссудной задолженности, в том числе платежеспособности гарантов, поручителей (при необходимости);

- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов;
- оценка качества обслуживания долга по кредитам, выданным Банком, а также иными кредитными организациями;
- оценка целевого использования кредитных средств и источников погашения кредита;
- оценка емкости рынка, на котором заемщик осуществляет свою деятельность и его специфика.

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

Банком для ограничения объемов риска, принимаемого на заемщика/группу заемщиков устанавливаются лимиты. Лимиты, используемые для управления кредитным риском, порядок их расчета, предельные значения, контроль за исполнением лимитов, а также порядок действий при нарушении лимитов фиксируются во внутренних документах Банка по управлению кредитным риском.

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

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

Кредитный риск по небалансовым 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.

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

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

Основной целью залоговой политики является формирование залогового портфеля, обеспечивающего возврат средств, предоставленных заемщикам Банка.

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Залоговая политика основывается на принципах формирования надежного залогового портфеля, обеспечения оперативного контроля на всех этапах работы с залогами, определения требований к составу, структуре и качественным характеристикам залогового обеспечения, совершенствования способов и приемов мониторинга состояния заложенного имущества, совершенствования методов анализа и оценки залогового обеспечения и взаимодействия с оценочными организациями.

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.

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

Активы по категориям качества

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

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2				
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	498 477	2 546	439 620	2 652
2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
	акционерам (участникам)	-	-	-	-
3	Объем просроченной задолженности	11 383	1 530	14 580	2 014
4	Объем реструктурированной задолженности	197 438	x	51 941	x
5	Категория качества:	x	x	x	x
	I	7 468	0	14 259	3
	II	297 743	0	244 128	0
	III	60 079	700	47 907	495
	IV	73 148	0	100 385	1 330
	V	60 039	1 846	32 941	827
6	Расчетный резерв на возможные потери	128 627	x	117 653	x
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	74 235	x	57 177	x

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

8	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	74 235	1 993	57 177	1 708
	I	-	-	-	-
	II	9 131	0	9 424	0
	III	8 770	147	17 964	203
	IV	13 872	0	24 765	678
	V	42 462	1 846	5 024	827

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

Как свидетельствуют вышеприведенные данные, 61,2% общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2020 приходится на активы 1 и 2 категории качества.

Удельный вес сформированного резерва в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2020 составил 14,9% против 13,0% на 01.01.2020.

Доля реструктуризированной задолженности в кредитном портфеле на 01.10.2020 составляет 39,6% (на 01.01.2020 – 11,8%). 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 изменение графика погашения, увеличение сроков возврата основной суммы долга (пролонгация). На 01 октября 2020 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 183 516 тыс.руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 40,9%. На 01 октября 2020 года объем реструктурированных ссуд физических лиц составляет 13 922 тыс.руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц составляет 27,9%. Рост величины реструктуризированной задолженности связан в основном с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19). Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Банк для определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО 9) применяет «Методику оценки обесценения финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 АО «МТИ Банк» и «Правила классификации финансовых инструментов АО «МТИ Банк», устанавливающие общие принципы классификации финансовых инструментов и порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес - модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес-модели:

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

- возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

- финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- контрагент находится в процедуре банкротства, либо признан банкротом;
- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитным обязательствам контрагента по основному долгу и/или процентам:
 - для кредитных организаций - не менее 1 дня;
 - для прочих контрагентов - свыше 90 дней;
- кредитные обязательства контрагента реструктурированы и выполняются следующие условия:
 - финансовое положение контрагента на дату реструктуризации оценивается как плохое;
 - осуществлено хотя бы одно из следующих изменений первоначальных условий кредитного обязательства (договора) – полное или частичное списание основного долга или процентов («прощение долга»); увеличение срока погашения кредитного обязательства; уменьшение процентной ставки, не предусмотренное первоначальными условиями кредитных обязательств (договора);
- задолженность по кредитным обязательствам контрагента отнесена в 5-ую категорию качества с момента первоначального признания;

- в отношении контрагента Банком подано исковое заявление в суд о взыскании задолженности по кредитным обязательствам (договору), либо об обращении взыскания на залоговое обеспечение;

- принятия решения об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению и/или предупреждению банкротства (санация) в отношении контрагентов кредитных организаций;

- отзыв лицензии на осуществление операций.

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

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитным обязательствам контрагента по основному долгу и/или процентам:

- для юридических лиц - превышает 60 дней;
- для физических лиц - превышает 90 дней;

- наличие факта перехода кредитных обязательств контрагента с момента первоначального признания в худшую категорию качества;

- финансовое положение контрагента с момента первоначального признания оценивается не лучше, чем среднее.

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

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

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

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

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

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

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

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

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

На 01.10.2020 у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

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

Условие	Степенной коэффициент
(дата полного возврата – отчетная дата) ≤ 365 дней	1
(дата полного возврата – отчетная дата) > 365 дней	365 / (дата полного возврата – отчетная дата)

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

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

где:

EL - оценочный резерв под убытки по кредитным требованиям;

N - степенной коэффициент

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

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

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

NCF – суммарная стоимость обеспечений по договору;

r – ЭПС по инструменту на дату расчета;

T = - ((средний срок реализации залога в месяцах)/12).

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

$$EL = (PD/100) * (NPV - NCF * (1+r/100)^T) * (LGD/100),$$

где:

EL - оценочный резерв под убытки по кредитным требованиям;

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

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

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

NCF – суммарная стоимость обеспечений по договору;

r – ЭПС по инструменту на дату расчета;

T = - **((средний срок реализации залога в месяцах)/12)**.

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

при отсутствии обеспечения

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

при наличии обеспечения

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

EL - оценочный резерв под убытки по кредитным требованиям;

PV - сумма основного и просроченного долга;

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

NCF – суммарная стоимость обеспечений по договору;

r – ЭПС по инструменту на дату расчета;

T = - **((средний срок реализации залога в месяцах)/12)**.

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

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

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

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

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

В отношении торговой дебиторской задолженности Банк применяет упрощенный подход к формированию резерва: оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Резервы оцениваются с помощью матрицы оценочных резервов, которая устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки.

Ожидаемые кредитные убытки признаются отсутствующими в следующих случаях:

- когда кредитные сделки (кредиты (за исключением кредитов физическим лицам), гарантии, аккредитивы, предоставленные поручительства) полностью покрыты залогом денежных средств на счетах в Банке;
- по сделкам с Центральным Банком Российской Федерации номинированным в российских рублях.

В таблице ниже представлена информация о суммах сформированных резервов на возможные потери, в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П), и суммах оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2020:

тыс.руб.

	Категории качества					Итого резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П	Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки
	I	II	III	IV	V			
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:	0	9 131	8 770	13 872	42 462	74 235	1 473	75 708
кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	0	8 261	8 026	13 872	39 093	69 252	2 547	71 799
физических лиц	0	870	744	0	3 369	4 983	- 1 074	3 909
Резервы по вложениям в ценные бумаги:	0	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Прочие резервы, в том числе:	0	0	147	0	1 846	1 993	120	2 113
по прочим требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
по прочим требованиям к юридическим лицам	0	0	147	0	1 368	1 515	199	1 714
по прочим требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	478	478	-79	399
ИТОГО	0	9 131	8 917	13 872	44 308	76 228	1 593	77 821

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

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

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности юридических лиц на 01.10.2020:

На 01.10.2020	Предоставленные кредиты (займы), а также иные требования к юридическим лицам, признаваемые ссудной задолженностью	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	Итого	Удельный вес, %
Стадия 1	309 470	0	309 470	72,81
Стадия 2	83 983	0	83 983	19,76
Непросроченные	83 970	0	83 970	x
Просроченные до 30 дней	13	0	13	x
Просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0	x
Стадия 3	53 093	0	53 093	12,49
Непросроченные	14 000	0	14 000	x
Просроченные до 30 дней	34 994	0	34 994	x
Просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0	x
Просроченные от 91 до 180 дней	0	0	0	x
Просроченные свыше 180 дней	4 099	0	4 099	x
Приобретенные кредитно-обеспеченные	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность юридических лиц	446 546	0	446 546	100
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	72 111	0	72 111	x

тыс.руб.

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	374 435	0	374 435	x
--	----------------	----------	----------------	----------

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности юридических лиц на 01.01.2020:

На 01.01.2020	Предоставленные кредиты (займы), а также иные требования к юридическим лицам, признаваемые ссудной задолженностью	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	Итого	Удельный вес, %
Стадия 1	234 470	0	234 470	62,07
Стадия 2	125 885	0	125 885	33,32
Непросроченные	124 447	0	124 447	x
Просроченные до 30 дней	1 438	0	1 438	x
Просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0	x
Стадия 3	17 417	0	17 417	4,61
Непросроченные	229	0	229	x
Просроченные до 30 дней	0	0	0	x
Просроченные от 31 до 90 дней	10 000	0	10 000	x
Просроченные от 91 до 180 дней	5 000	0	5 000	x
Просроченные свыше 180 дней	2 188	0	2 188	x
Приобретенные кредитно-обесцененные	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность юридических лиц	377 772	0	377 772	100,00
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	37 645	0	37 645	x
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	340 127	0	340 127	x

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности физических лиц на 01.10.2020:

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

тыс.руб.

На 01.10.2020	Потребительские суды и прочие активы, признаваемые судами	Ипотечные и жилищные суды	Автокредиты	Итого	Уд.вес, %
Стадия 1	8 635	26 500	7 872	43 007	73,47
Стадия 2	0	0	0	0	0,00
Непросроченные	0	0	0	0	x
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0	x
Просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0	0	x
Просроченные свыше 90 дней	0	0	0	0	x
Стадия 3	24	6 922	0	6 946	11,87
Непросроченные	0	0	0	0	x
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0	x
Просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0	0	x
Просроченные свыше 90 дней	24	6 922	0	0	x
Приобретенные кредитно- обесцененные	0	0	0	0	0,00
Итого ссудная задолженность физических лиц	8 659	33 422	7 872	49 953	100,00
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	307	3 117	485	3 909	x
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	8 352	30 306	7 387	46 044	x

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности физических лиц на 01.01.2020:

тыс.руб.

На 01.01.2020	Потребительские суды и прочие активы, признаваемые судами	Ипотечные и жилищные суды	Автокредиты	Итого	Удельный вес, %
Стадия 1	12 271	33 000	9 606	54 877	88,73
Стадия 2	0	6 947	0	6 947	11,23
Непросроченные	0	0	0	0	x
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0	x
Просроченные от 31 до 90 дней	0	6 947	0	6 947	x
Просроченные свыше 90 дней	0	0	0	0	x
Стадия 3	24	0	0	24	0,04
Непросроченные	0	0	0	0	x

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Просроченные до 30 дней	0	0	0	0	x
Просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0	0	x
Просроченные свыше 90 дней	24	0	0	24	x
Приобретенные кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность физических лиц	12 295	39 947	9 606	61 848	100,00
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	436	3 077	745	4 258	x
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	11 859	36 870	8 861	57 590	x

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

Отклонение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки от резерва на возможные потери заключается в применяемых подходах оценки кредитных рисков и немаловажное значение имеет расчет вероятности дефолта (PD), при котором используется статистика по данным, размещенным в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка России об объемах кредитования по отраслям и объемах просрочки по данным отраслям, внутренняя статистика Банка по отраслям и объемам просрочки и значение уровня потерь при дефолте (LGD), при расчете которого используется статистика реальных потерь Банка за определенный временной период. Учитывая, что реальные потери Банка за последние несколько лет незначительны, данный показатель так же положительно влияет на оценку ожидаемых кредитных убытков.

Риск ликвидности

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

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

Органами, ответственными за разработку, утверждение и реализацию Положения, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и за выполнением соответствующих решений являются Совет директоров, Правление, Председатель

Правления, Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита. Структурными подразделениями, ответственными за управление краткосрочной ликвидностью (мгновенной и текущей) являются Управление дилинговых операций и Кредитное управление.

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

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

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

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

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

г) приоритет ликвидности над 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. Разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности. Осуществляется ежедневный контроль соблюдения нормативов ликвидности. В целях контроля концентрации источников фондирования Банком установлены лимиты в виде доли средств одного юридического или физического лица от общего объема обязательств. Регулярный контроль лимитов концентрации источников фондирования позволяет Банку не зависеть от одного или ограниченного числа контрагентов.

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

Банк России установил норматив текущей ликвидности (НЗ), который банки с базовой лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанный норматив со значительным запасом.

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

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

снижения норматива текущей ликвидности Банка (НЗ) ниже установленного порогового значения выявлено не было.

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

Распределение активов и пассивов по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.10.2020 характеризуется следующими показателями:

тыс.руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	223'169	223'169	223'169	223'169	223'169	223'169
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	779'647	896'609	915'294	965'287	996'624	1'086'986
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	990	990	990	990	990	990
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1'003'806	1'120'768	1'139'453	1'189'446	1'220'783	1 311'145
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	952'107	975'826	996'216	996'286	997'726	1'008'428
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	13'833	17'398	24'338	31'278	40'533	77'712
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	965'940	993'224	1'020'554	1'027'564	1'038'259	1'086'140
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	135'147	135'147	135'147	135'147	135'147	135'147
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-97'281	-7'603	-16'248	26'735	47'377	89'858
Коэффициент избытка (дефицита ликвидности)	-10,1	-0,8	-1,6	2,6	4,6	8,3

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

тыс.руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ						

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	326'561	326'561	326'561	326'561	326'561	326'561
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	424'112	446'061	485'895	527'995	598'350	719'169
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	616	616	616	616	616	616
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	751'289	773'238	813'072	855'172	925'527	1'046'346
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	665'905	666'408	711'683	716'202	744'192	749'488
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	13'212	13'890	13'890	13'890	13'890	13'890
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	679'117	680'298	725'573	730'092	758'082	763'378
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	156'423	156'423	156'423	156'423	156'423	156'423
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-84'251	-63'483	-68'924	-31'343	11'022	126'545
Коэффициент избытка (дефицита ликвидности)	-12,4	-9,3	-9,5	-4,3	1,5	16,6

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

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск:

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

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.

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

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.

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

По состоянию на 01.10.2020 размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 0 тыс. руб. (на 01.01.2020: 0 тыс. руб.).

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

Информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют по состоянию на 01.10.2020 представлена следующими данными:

Значение собственного капитала, в тыс.руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, в 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 -)		
412'681	Доллар США	529,4079	0,0000	0,1283	10,0000
	Евро	0,0000	-107,2563	0,0260	10,0000
Сумма открытых валютных позиций, всего		749,6883	-749,6883	0,1817	20,0000

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

Процентный риск банковского портфеля

В силу своей деятельности Банк подвержен процентному риску банковского портфеля – риску возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств в результате изменений процентных ставок на финансовых рынках.

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля предусматривают:

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

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

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.10.2020г. (в тыс.руб.):

Показатели	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
Процентные активы				
Российский рубль	783'399	117'768	21'056	116'040
Доллар США	36'889	0	0	0
Итого активы	820'288	117'768	21'056	116'040
Процентные обязательства				
Российский рубль	31'276	4'385	19'954	158
Доллар США	659	1	2	800
Итого обязательства	31'982	4'386	19'956	958
Совокупный ГЭП	788'306	113'382	1'100	115'082
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	15'108,67	1'889,62	13,75	575,41
<i>в % от собственных средств</i>	<i>3,66%</i>	<i>0,46%</i>	<i>0,004%</i>	<i>0,14%</i>
-200 базисных пунктов	-15'108,67	-1'889,62	-13,75	-575,41
<i>в % от собственных средств</i>	<i>-3,66%</i>	<i>-0,46%</i>	<i>-0,004%</i>	<i>-0,14%</i>

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

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

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

Операционный риск

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

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

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

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

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

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

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

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

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

Среднее значение за 3 года	<i>тыс.руб.</i>	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Чистые процентные доходы	107 831	102 359
Чистые непроцентные доходы	139 176	120 020
ИТОГО средний доход	247 007	222 379
Операционный риск	37 051	33 357

Информация об управлении капиталом

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

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

Управление капиталом Банком направлено на достижение следующих тактических целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических задач Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству) Банка.

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

Процедуры управления капиталом включают в себя:

- определение планового (целевого) уровня капитала;
- определение текущей потребности в капитале;
- оценка достаточности и распределение капитала по видам значимых рисков.

Определение планового (целевого) уровня капитала осуществляется в рамках стратегического планирования.

Определение текущей потребности в капитале и оценка достаточности капитала осуществляется на постоянной основе.

Существенные изменения в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде отсутствуют.

Величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов Банка на 01.10.2020 и на 01.01.2020 составляли:

	<i>тыс.руб.</i>	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Базовый капитал	358 983	366 860
Дополнительный капитал	53 698	33 062
Итого собственные средства (капитал)	412 681	399 922
Активы, классификация по группам риска		
Активы I	848 016	523 550
Активы II	2 312	2 916
Активы III	0	0
Активы IV	549 488	529 096
Активы V	0	0

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

ПК	143 091	157 071
КРВ	65 320	56 026
КРС	0	0
РСК	0	0
Рыночный риск	0	0
Операционный риск	37 051	33 357
БК	4 015	4 735
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	29,154	34,148
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	33,515	31,325
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	17,10	16,05
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), %	0,79	0,23

На 01 октября 2020 года величина собственных средств (капитала) Банка на 87,0% сформирована за счет источников базового капитала, что свидетельствует о высоком качестве капитала Банка. Величина собственных средств (капитала) возросла на 12 759 тыс.руб., или на 3,2%, в основном, за счет увеличения источников прибыли текущего года.

Значения нормативов достаточности основного капитала, собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде значительно превышали установленные Банком России минимальные требования к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Банк не осуществляет выпуск кумулятивных привилегированных акций.

9. СЕГМЕНТИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В связи с тем, что АО «МТИ Банк» и все его структурные подразделения расположены в г. Москве, а также в силу однородности вида оказываемых услуг и оценки масштабов бизнеса, сегментирование деятельности Банка не производится.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной промежуточной 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.

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

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 01.10.2020 года операции Банка со связанными сторонами раскрываются следующими показателями:

Статьи	ВСЕГО по связанным с Банком лицам	в том числе:	
		Основные акционеры и их ассоциированные компании	Руководство Банка
Кредиты клиентам			
Остаток задолженности на 1 января 2020 года	27 400	26 500	450
Выдано кредитов в течение 9 месяцев 2020 года	70 100	68 600	0
Погашено кредитов в течение 9 месяцев 2020 года	67 561	66 800	225
Остаток задолженности на 1 октября 2020 года	29 939	28 300	225
Резерв на 1 октября 2020 года	975	975	0
Процентный доход за 9 месяцев 2020 года	4 031	3 935	34
Средства клиентов			
Остаток на 1 января 2020 года	24 379	4 818	11 503
Получено средств в течение 9 месяцев 2020 года	1 709 454	1 212 366	313 585
Выплачено средств в течение 9 месяцев 2020 года	1 713 894	1 212 817	322 230
Остаток на 1 октября 2020 года	19 939	4 367	2 858
Процентный расход за 9 месяцев 2020 года	241	0	36
Комиссионные доходы за 9 месяцев 2020 года	1 054	1 004	0
Доходы по аренде ячеек за 9 месяцев 2020 года	86	50	36

Совершенные Банком в отчетном периоде сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделки со связанными с Банком лицами получили одобрение Общего собрания акционеров либо Совета директоров. В основном, предмет сделок связан с кредитными договорами.

Ссудная задолженность, списанная в отчетном периоде за счет РВПС, по которой имелась заинтересованность, отсутствует.

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

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 01.10.2020	Размер вознаграждения (всего)						
	Общая сумма, в тыс. руб.	в том числе					
		Должностные оклады, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %	Стимулирующие выплаты, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %	Компенсационные выплаты, вкл. выходное пособие при увольнении по соглашению сторон, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %
Руководство банка	14 762	14 162	95,94	0	0	600	4,06
Прочий КУП	16 529	16 529	100,00	0	0	0	0,00
<i>КУП, принимающий риски</i>	10 889	10 889	100,00	0	0	0	0,00

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2020 года

<i>КУП, управляющий рисками</i>	5 640	5 640	100,00	0	0	0	0,00
Всего КУП	31 291	30 691	98,08	0	0	600	1,92
ИТОГО по Банку	77 925	77 325	99,23	0	0	600	0,77
Доля вознаграждения КУП в ФОТ банка, в %%	40,16	39,69	X	0	x	100,00	x

По состоянию на 01.10.2019	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	15 991	15 991	100,0	0	0	0	0
Прочий КУП	12 809	12 609	98,44	0	0	200	1,56
<i>КУП, принимающий риски</i>	7 824	7 624	97,44	0	0	200	2,56
<i>КУП, управляющий рисками</i>	4 985	4 985	100,0	0	0	0	0
Всего КУП	28 800	28 600	99,31	0	0	200	0,69
ИТОГО по Банку	79 245	78 755	99,38	0	0	490	0,62
Доля вознаграждения КУП в ФОТ банка, в %%	36,34	36,32	x	0	x	40,82	x

По итогам отчетного периода в общем фонде оплаты труда доля должностных окладов составляет 100,0%, доля стимулирующих выплат – 0%, доля компенсационных выплат, включая выходное пособие – 1,17%

Общая величина краткосрочных вознаграждений за 9 месяцев 2020 года ключевому управленческому персоналу составила 20 784 тыс. руб., в том числе стимулирующие выплаты – 0.

Общая величина краткосрочных вознаграждений за 9 месяцев 2019 год ключевому управленческому персоналу составила 19 110 тыс. руб., в том числе стимулирующие выплаты – 0.

За 9 месяцев 2020 года 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 630 тыс. руб. Начислено и уплачено взносов во внебюджетные фонды в сумме 129 тыс. руб.

Общая сумма выплат членам Совета директоров за 9 месяцев 2019 год составила 630 тыс. руб. Начислено и уплачено взносов во внебюджетные фонды в сумме 171 тыс. руб.

11. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА

В течение отчетного и предшествующего периодов объединений бизнесов не происходило.

На момент составления данной Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности решения об использовании чистой прибыли не принималось.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

A large, stylized handwritten signature in black ink, likely belonging to A.N. Niyazov.

А.Н. Ниязов

И.В. Гончаренко