

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2019 года**

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) АО «МТИ Банк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2019 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, показателе 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 2018 год и произошедших в течение 9 месяцев текущего года, без учета операций СПОД. К существенной относится информация, отсутствие которой не позволит правильно оценить показатели, раскрываемые Банком, и повлиять на решения, принимаемые пользователями раскрываемой Банком информации.

При раскрытии промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 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](http://www.mti-bank.ru), используемой Банком для раскрытия информации.

Аудит аудиторскими организациями промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года не проводился. 2 апреля 2019 года общим собранием акционеров утвержден новый аудитор Банка – ООО «Интерком-Аудит».

## **1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

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

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

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

Реквизиты на отчетную дату:

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

БИК – 044525273;

ИНН – 7750004175, КПП – 770601001; 997950001

Код ОКПО – 09141558;

ОКВЭД – 64.19;

Код ОКТМО – 45384000;

ОГРН - 1077711000080

Отчетный период – 9 месяцев 2019 года, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года включительно.

В пояснительной информации представлены данные за 9 месяцев 2019 и 2018 годов, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, в связи с этим пользователи имеют возможность отследить динамику показателей Банка.

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 сентября 2019 года.

Данные промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за 30.09.2019 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 2019 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 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 и 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 универсальным финансовым институтом, специализирующимся на обслуживании малого и среднего бизнеса, и предлагающим свои услуги, как предприятиям, организациям, индивидуальным предпринимателям, так и частным лицам.

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

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

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

На 01.10.2019 зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 324`552 тыс. руб. и состоит из 3`245`521 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. В отчетном периоде прибыль прошлых лет была полностью капитализирована, что привело к увеличению Уставного капитала на 20`729 тыс. руб. Акционерами Банка по состоянию на 01.10.2019 являются 4 физических лица. За отчетный период состав акционеров не менялся.

АО «МТИ Банк» является региональным банком, и осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации в г.Москва.

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

По состоянию на 01.10.2019 года Банк имеет 2 Дополнительных офиса в г. Москве. С 1 октября 2019г. в г. Москве начинает работу новый Дополнительный офис «Ордынка».

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

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

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

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

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

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

В соответствии с Учетной политикой, Банк применяет все принципы, изложенные в Положении № 579-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности». В течение отчетного периода органами управления Банка не принималось решений о реорганизации и прекращении деятельности.

На момент подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности органами управления Банка решений о распределении прибыли за 9 месяцев 2019 года не принималось.

По состоянию на 1 октября 2019 года фактическая численность персонала Банка, включая совместителей, составляет 90 человек, на 1 октября 2018 года – 97 человек. Банк взвешено подходит к кадровой политике. Сотрудники Банка обладают высоким профессиональным уровнем и опытом работы в банковской деятельности.

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

Председатель Правления Ниязов Асан Натуевич;

Главный бухгалтер Старшина Маргарита Дмитриевна.

На протяжении отчетного периода Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации в строгом соответствии с действующим законодательством, учредительными документами Банка и на основании 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.

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 традиционно поддерживает высокие показатели ликвидности, неукоснительно соблюдая установленные нормативные требования Банка России.

Банк совершенствует традиционные формы расчетно-кассового обслуживания Клиентов, уделяет особое внимание развитию передовых информационных технологий, использованию интернет - банкинга на основе системы «BSS». Клиенты Банка имеют возможность использовать для расчетов пластиковые карты международной платежной системы MASTERCARD 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 01.10.2019 превысило 2,58 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 01.10.2019 года в составе Совета директоров 5 человек. За отчетный период в количественном и качественном составе Совета директоров изменений не было.

По состоянию на 01.10.2019 года члены Совета директоров владеют акциями Банка в размере более 89% от Уставного капитала.

ФИО члена Совета директоров	Должность члена Совета директоров на 01.10.2019	На 01.10.2019г., в %% от УК	На 01.01.2019г., в %% от УК
Семашев М.К.	Член Совета директоров	51,86967	51,86968

Ниязов А.Н.	Член Совета директоров – Председатель Правления Банка	37,40065	28,15714
Деревягин В.В.	Член Совета директоров – Заместитель Председателя Правления Банка	0	0
Удодов А.Е.	Член Совета директоров	0	0
Хан Д.И.	Председатель Совета директоров	0	0
<b>ИТОГО СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ</b>		<b>89,27032</b>	<b>80,02682</b>

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 37,40 % 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 01.10.2019 года входит 5 человек. Члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления, не владеют акциями Банка.

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

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

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

Банк строит свой бизнес, руководствуясь следующими принципами:

- Честность – Банк всегда предоставляет клиентам полную информацию об оказываемых услугах;
- Открытость - специалисты Банка ответят на все вопросы клиента;
- Прозрачность - информация о показателях работы Банка открыта и доступна.

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

- краткосрочные и среднесрочные кредитные продукты для малых и средних российских компаний, в том числе на пополнение оборотных средств (оплата за продукты питания, за мясосырье, за алкогольную продукцию, за радиоэлектронное оборудование, за хозяйственные товары, на оплату подрядчикам (субподрядчикам), на закупку материалов и т.д.), оплату таможенных платежей, приобретение недвижимости, приобретение транспортных средств, строительство объектов недвижимости и иные цели;
- финансирование внешнеэкономической деятельности клиентов, обеспечение конверсионных сделок и расчетов с зарубежными контрагентами, ведение контрактов;
- расчетно-кассовое обслуживание и выдача гарантий.

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

На 01.10.2019 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона характеризуется следующими показателями по данным информационного агентства Банки.ру:

- 179-е место по рентабельности активов-нетто;
- 177-е место по рентабельности капитала;
- 175-е место по размеру чистых активов;
- 192-е место по размеру капитала (по форме 123);
- 180-е место по размеру чистой прибыли;
- 111-е место по размеру средств предприятий и организация;
- 150-е место по размеру вкладов физических лиц;
- 137-е место по размеру кредитов физическим лицам;
- 159-е место по размеру кредитов юридическим лицам;
- 97-е место по нормативу достаточности капитала Н1;
- 175-е место по нормативу текущей ликвидности Н3.

04.07.2018 года аккредитованное рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности **ruB**, прогноз **стабильный**. 1 июля 2019 года указанный рейтинг был подтвержден.

Прозрачность деятельности, высокий профессионализм и максимальная ориентация на индивидуальные потребности клиента, в том числе и на защиту интересов клиента, являются приоритетами Банка. Совет директоров и Правление Банка проводят политику здорового консерватизма в выборе партнеров.

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

Основные показатели деятельности Банка раскрываются следующими показателями:

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
Собственные средства (Капитал)	376`629	366`599	+ 10`030
Уставный капитал	324`552	303`823	+ 20`729
Активы за вычетом резервов	2`259`538	957`732	+ 1`301`806
Чистая ссудная задолженность	1`714`239	721`034	+ 993`205
Средства клиентов	1`821`727	563`395	+ 1`258`332
Чистая прибыль (убыток)	2`672	20`730	- 18`058

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 01.10.2019 (%)
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	$\geq 6,0$	29,982
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	$\geq 8,0$	30,788
Норматив текущей ликвидности Н3	$\geq 50,0$	98,029
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	$\leq 20,0$	17,842
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	$\leq 20,0$	0,279

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.

Инвестиционная политика АО «МТИ Банк» в отчетном периоде была направлена на развитие Банка. Объектами внутренних инвестиций Банка являются:

- повышение эффективности деятельности Банка;
- дальнейшая автоматизация бизнес-процессов Банка;
- совершенствование системы внутреннего контроля и управления рисками;
- повышение квалификации персонала;
- улучшение деловой репутации 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.

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



## **2. 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 28.12.2018 года № 1/УП-2019.

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

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

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

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 год были использованы те же принципы Учетной политики, что и при подготовке отчетности за соответствующий период 2018 года.

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

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

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

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

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

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.

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. Финансовый результат определяется ежемесячно нарастающим итогом.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. 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 9.

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

Все финансовые обязательства Банка оцениваются по амортизированной 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.

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

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

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

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

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

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

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

Амортизация начисляется ежемесячно. Для начисления амортизации по основным средствам применяется линейный метод.

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

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

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

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

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

Суммы доходов и расходов, приходящие на будущие периоды относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала Учетной политикой Банка установлен календарный месяц.

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

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

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

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

#### ***Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов***

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов, в настоящей 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***

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости, изложена в Пояснительной информации к годовой отчетности за 2018 г. и с тех пор не изменилась. 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.

#### ***Признание отложенного актива по налогу на прибыль и исчисление налогов***

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

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

При расчете и составлении отчетности по налогам, не включенным в НК РФ, Банк руководствуется существующим по этим налогам законодательством. Документы,

являющиеся основанием для совершения операций по начислению (удержанию) и перечислению налогов, оформляются в соответствии с требованиями Банка России, Министерства Финансов и Федеральной налоговой службы, с учетом нормативно-распорядительных документов Банка по отдельным видам операций.

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

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

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

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

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

Тип события	Описание события	Влияние изменений на:			
		актив	резерв	пассив	финансовый результат
Изменение оценок	Корректировка на нерыночность привлеченных средств			0	0
Реклассификация	Перенос начисленных процентов с внебалансового учета на балансовые счета	211	(27)		184
Изменение оценок	Признание корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных кредитов	0			0
Реклассификация	Отмена счетов доходов и расходов будущих периодов			143	(143)

В связи с введением в действие с 1 января 2019 года новых Положений, определяющих порядок бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» сравнительная

информация за 2018 год по отдельным позициям не сопоставима с информацией, представленной за 9 месяцев 2019 года.

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

Статья отчета о финансовых результатах	Влияние МСФО 9
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	- 22`639
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям	+ 49
<b>ИТОГО УВЕЛИЧЕНИЕ (+) / УМЕНЬШЕНИЕ (-) РЕЗЕРВА</b>	<b>- 22`590</b>

### **3. ПОЯСНЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ** **(ф.№ 0409806)**

В связи с тем, что публикуемая отчетность за 9 месяцев 2019 г. составлена в соответствии с Указаниями Банка России от № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», вступившими в силу с 01.01.2019 года, из-за внесения изменений в классификацию отдельных статей нарушена сопоставимость данных по сравнению с началом года по строкам 13 «Прочие активы», 21 «Прочие обязательства» и 35 «Неиспользованная прибыль (убыток)» Бухгалтерского баланса.

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

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

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

Показатель	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %
Денежные средства	44`253	1,96	43`083	4,50

**Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2019 года**

Средства КО в ЦБ РФ	238`450	10,55	32`464	3,39
Средства в КО	224`359	9,93	122`280	12,77
Чистая ссудная задолженность	1`714`239	75,86	721`034	75,28
Требования по текущему налогу на прибыль	181	0,01	831	0,09
Отложенный налоговый актив	1`897	0,08	1`701	0,18
ОС, НМА, капвложения и ТМЦ	28`857	1,28	28`837	3,01
Прочие активы	7`302	0,33	7`502	0,78
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>2`259`538</b>	<b>100,00</b>	<b>957`732</b>	<b>100,00</b>
Средства клиентов	1`821`727	80,63	563`395	58,83
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	1`252	0,13
Прочие обязательства	14`644	0,65	16`886	1,76
РВП по УОКХ, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	12`516	0,55	8`219	0,86
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1`848`887</b>	<b>81,83</b>	<b>589`752</b>	<b>61,58</b>
Средства акционеров	324`552	14,36	303`823	31,72
Эмиссионный доход	7`000	0,31	7`000	0,73
Резервный фонд	36`427	1,67	36`427	3,80
Денежные средства безвозмездного финансирования	40`000	1,77	0	0
Неиспользованная прибыль	2`672	0,12	20`730	2,17
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>410`651</b>	<b>18,17</b>	<b>367`980</b>	<b>38,42</b>
<b>СПРАВОЧНО</b>				
Собственные средства (Капитал) по ф.123	<b>376`629</b>	<b>x</b>	<b>366`599</b>	<b>x</b>

**3.1. 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 01.10.2019	На 01.01.2019	На 01.10.2018	На 01.10.2019	На 01.01.2019	На 01.10.2018
Наличные денежные средства	44`253	43`083	69`597	8,81	22,06	37,58
Средства в Банке России, кроме обязательных резервов	233`449	29`892	38`700	46,50	15,31	20,90

Средства в кредитных организациях	224`359	122`280	76`886	44,69	62,63	41,52
<b>Итого с учетом резерва на возможные потери</b>	<b>502`061</b>	<b>195`255</b>	<b>185`183</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>
Средства в КО 2 - 5 категории качества	0	0	0	x	x	x
Резервы на возможные потери под остатки на корсчетах в банках - корреспондентах	0	0	0	x	x	x
<b>ВСЕГО денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>502`061</b>	<b>195`255</b>	<b>185`183</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

По состоянию на отчетную дату наименьшую долю в структуре денежных средств занимают наличные денежные средства (8,81%).

Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах на 01.10.2019 года составили 224`359 тыс. руб., что в 1,84 раза больше, чем на 01.01.2019 года. Основными банками-корреспондентами являются ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО АКБ «Металлинвестбанк», Филиал «Корпоративный» ПАО «СОВКОМБАНК», РНКО «Платежный центр», ВЭБ.РФ, АО «Альфа-Банк».

По результатам проведенного анализа финансового состояния банков-корреспондентов было вынесено мотивированное профсуждение о классификации по состоянию на 01.10.2019г. данных контрагентов в 1 категорию качества без создания резерва на возможные потери.

Остатков на корсчетах, исключенных из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования по состоянию на 01.10.2019г. у Банка нет.

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

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.10.2019	256`385	166`659	78`876	141	<b>502`061</b>
На 01.01.2019	89`060	39`532	57`585	9`078	<b>195`255</b>
На 01.10.2018	106`246	28`018	47`352	3`567	<b>185`183</b>

Как свидетельствуют данные таблицы, денежные средства и их эквиваленты в национальной валюте занимают на 01.10.2019 – 51,07%; на 01.01.2019 – 45,61% общего объема.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной



организацией средств. Обязательные резервы не входят в состав денежных средств и их эквивалентов, так как в их отношении имеются ограничения на их использование.

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019	На 01.10.2018
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	2`451	864	846
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	2`550	1`708	2`250
<b>Итого обязательные резервы</b>	<b>5`001</b>	<b>2`572</b>	<b>3`096</b>

В отчетном периоде Банк использовал право на усреднение.

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

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банком в отчетном периоде не осуществлялись.

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

Объемы чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 01.10.2019 года характеризуются следующими показателями:

Вид финансового актива	Стоимость по балансу без учета резервов	Сумма резерва	Корректировка резерва по МСФО 9	Чистая задолженность
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, вкл. %%	1`782`95	(91`356)	22`639	<b>1`714`239</b>
Ценные бумаги	отсутствуют	х	х	х
Иные финансовые активы	отсутствуют	х	х	х

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, по состоянию на 01.10.2019 года отсутствуют.

Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения, по состоянию на 01.10.2019 года отсутствуют.

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

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

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

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

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

Кредитование корпоративных клиентов осуществляется Банком с учетом следующих основных принципов:

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

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

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

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

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

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

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

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.10.2019 года составила 1`714`239 тыс. руб. против 721`034 тыс. руб. на 01.01.2019 года.

Ниже раскрыта динамика изменения ссудной задолженности:

Показатель	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес ( %%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес ( %%)
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая учтенные векселя	0	0	0	0
Депозиты, размещенные в Банке России	1`265`000	71,15	334`234	44,70
Прочие размещенные средства (Задаток на участие в аукционе на право аренды помещения)	0	0	0	0
Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями, всего	513`038	28,85	413`543	55,30
в том числе:				
- юридические лица и ИП	443`621	24,95	330`019	44,13
- физические лица, всего	69`417	3,90	83`524	11,17
<i>Из них: полученные по договору цессии права требования по договорам на предоставление денежных средств</i>	34	0	87	0,01
<i>Жилищные ссуды</i>	34`079	1,92	43`000	5,75
<i>Ипотечные ссуды</i>	7`145	0,40	3`313	0,44
<i>Автокредиты</i>	10`909	0,61	15`078	2,02
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>1`778`038</b>	<b>100,00</b>	<b>747`777</b>	<b>100,00</b>
Начисленные проценты	4`918	0,28	х	х
Созданные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированные в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и 611-П	(91`356)	(5,14)	(26`743)	(3,58)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО 9	22`639	1,27	х	х
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1`714`239</b>	<b>х</b>	<b>721`034</b>	<b>х</b>
<b>Справочно:</b> <i>просроченная задолженность</i>	<b>33`707</b>	<b>1,90</b>	<b>2`350</b>	<b>0,31</b>
<i>просроченные %%</i>	<b>2`101</b>	<b>42,72</b>	х	х

**Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2019 года**

Кредитный портфель Банка, включающий выданные ссуды юридическим и физическим лицам, на 01.10.2019 года по сравнению с кредитным портфелем на 1 января 2019 года вырос на 99`495 тыс. руб. или в 1,24 раза.

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

Показатель	за 9 месяцев 2019 // на 01.10.2019	за 2018 // на 01.01.2019	за 9 месяцев 2018 // на 01.10.2018
Заключено договоров, в том числе договоров о предоставлении кредитной линии, шт.	36	52	37
Из них: с юридическими лицами и ИП, шт.	18	33	24
с физическими лицами-резидентами, шт.	18	17	12
с физическими лицами-нерезидентами, шт.	0	2	1
Выдано денежных средств по заключенным договорам, тыс. руб.	1`265`955	988`273	560`411
Из них: юридическим лицам и ИП, тыс. руб.	1`251`105	934`128	530`116
физическим лицам-резидентам, тыс. руб.	14`850	51`645	29`795
физическим лицам-нерезидентам, тыс. руб.	0	2`500	500
Справочно: количество договоров на предоставление денежных средств, права требования по которым получены по договору цессии	1	2	14
Ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц, тыс. руб.	513`038	413`543	434`582

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

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

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

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

Показатель	На 01.10.2019		На 01.01.2019		На 01.10.2018	
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%

**Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2019 года**

кредитам						
Имущество, принятое в обеспечение	581`300	113,31%	549`416	132,86%	514`246	83,22%
Полученные гарантии и поручительства	312`019	60,82%	628`698	152,03%	681`775	110,93%
<b>Сумма кредитного портфеля с учетом цессии, МБК и гарантийного депозита</b>	<b>513`038</b>	<b>100,00%</b>	<b>413`543</b>	<b>100,00%</b>	<b>614`582</b>	<b>100,00%</b>
- в т.ч. МБК	0	0,0%	0	0,0%	180`000	29,29%
- в т.ч. кредиты юрлицам	443`621	86,47%	330`019	79,80%	361`477	58,82%
- в т.ч. кредиты физлицам (без учета цессии)	69`383	13,52%	83`437	20,18%	67`055	10,91%
- в т.ч. гарантийный депозит	0	0,0%	0	0,00%	0	0,0%
- в т.ч. цессия	34	0,01%	87	0,02%	6`050	0,98%

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

По состоянию на 01.10.2019 *просроченная ссудная задолженность* составляет 1,896% общей ссудной и приравненной к ней задолженности и 6,57% кредитного портфеля юридических и физических лиц, что говорит о надежном качестве кредитного портфеля Банка в целом.

Показатель	Просроченная задолженность на 01.10.2019		
	Юридических лиц и ИП	Физических лиц	ИТОГО
Просроченная задолженность юридических и физических лиц, тыс. руб.	33`617	90	<b>33`707</b>
в т.ч. просроченная задолженность физических лиц по цессии, тыс. руб.		34	<b>34</b>
Созданные резервы на возможные потери, тыс. руб.	(24`514)	(90)	<b>(24`604)</b>
в т.ч. по цессии		(34)	<b>(34)</b>
Корректировка резервов по МСФО 9	8`269	31	<b>8`300</b>
<b>Итого чистая задолженность, тыс. руб.</b>	<b>17`372</b>	<b>31</b>	<b>17`403</b>
Удельный вес в общем объеме просроченной задолженности, %	99,73	0,27	<b>100,00</b>
Доля в кредитном портфеле, %	6,55	0,02	<b>6,57</b>

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

Показатель	Просроченная задолженность на 01.01.2019
------------	--

**Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2019 года**

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

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

Географический регион	На 01.10.2019	На 01.01.2019
г.Москва	388`976	303`473
Московская область	98`997	75`295
Ивановская область	56	393
Республика Северная Осетия - Алания	0	112
Республика Хакасия	188	0
Красноярский край	5`000	8`000
Калининградская область	5`367	7`000
Саратовская область	11`333	15`583
Самарская область	450	0
Смоленская область	122	244
Рязанская область	1`056	1`410
Киргизская республика	1`459	1`946
<b>Итого ссудная задолженность клиентов</b>	<b>513`004</b>	<b>413`456</b>

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

Виды деятельности	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)

**Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2019 года**

оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	164`911	32,15	178`490	43,17
производство пищевых продуктов	54`755	10,67	25`580	6,19
производство транспортных средств и оборудования	0	0	3`000	0,73
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	53`300	10,39	0	0
транспорт и связь	33`499	6,53	38`533	9,32
строительство	84`746	16,52	61`742	14,93
прочие	52`410	10,22	22`674	5,48
физические лица	69`383	13,52	83`437	20,18
<b>Итого ссудная задолженность клиентов</b>	<b>513`004</b>	<b>100,00</b>	<b>413`456</b>	<b>100,00</b>

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

**По состоянию на 01.10.2019:**

	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	1`265`000	0	0	0	0	0	0	1`265`000
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	20`000	109`115	42`772	98`078	76`573	132`793	33`707	513`038
<b>Итого</b>	<b>1`285`000</b>	<b>109`115</b>	<b>42`772</b>	<b>98`078</b>	<b>76`573</b>	<b>132`793</b>	<b>33`707</b>	<b>1`778`038</b>

**По состоянию на 01.01.2019:**

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

**Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2019 года**

являющихся кредитными организациями								
<b>Итого</b>	<b>334`239</b>	<b>39`930</b>	<b>57`032</b>	<b>33`621</b>	<b>62`832</b>	<b>217`773</b>	<b>2`350</b>	<b>747`777</b>

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 01.10.2019 составил 88`231 тыс. руб. или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения (на 01.01.2019 - 26`743 тыс. руб.).

Корректировка по МСФО 9 по состоянию на 01.10.2019 года привела к уменьшению резервов на 22`225 тыс. руб.

Уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам по итогам 9 месяцев 2019 года увеличился с 3,58% до 8,43% (по РСБУ) и сократился на 2,12% (по МСФО) от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности.

В отчетном периоде 2019 года списание с баланса ссудной задолженности, включая штрафы и госпошлину, за счет сформированного резерва в связи с невозможностью взыскания, не производилось. Договора уступки прав (цессии) требования не заключались.

**3.4. Требование по текущему налогу на прибыль**, числящееся на 01.01.2019 года в связи с переплатой налога в предыдущие годы в сумме 831 тыс. руб., за отчетный период полностью погашено. По итогам Декларации по налогу на прибыль за 1 квартал 2019 года возникло требование по возврату излишне уплаченного налога, которое было уменьшено за счет авансовых платежей 2 квартала 2019 года, и по состоянию на 01.10.2019 года составило 181 тыс. руб.

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

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

Величина **отложенного налогового актива** по итогам 2018 года составила 1`701 тыс. руб. По состоянию на 1 октября 2019 года данный актив, признанный Банком, увеличился и составил 1`897 тыс. руб.

**3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы** по состоянию на 1 октября 2019 года составили 28`857 тыс. руб., что на 0,07 % выше уровня начала 2019 года – 28`837 тыс. руб.

Виды ценностей	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)



**Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2019 года**

Основные средства (за вычетом износа)	24`531	85,01	26`678	92,51
Нематериальные активы (за вычетом износа)	1`208	4,19	1`106	3,84
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	2`064	7,15	418	1,45
Запасные части	0	0	0	0
Материалы	408	1,41	503	1,74
Инвентарь	646	2,24	132	0,46
<b>Итого</b>	<b>28`857</b>	<b>100,00</b>	<b>28`837</b>	<b>100,00</b>

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

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года балансовая стоимость основных средств составила 51`490 тыс. руб. и 51`212 тыс. руб. соответственно. Начисленная амортизация составила соответственно 26`959 тыс. руб. и 24`534 тыс. руб.

Показатели	Неотделимые улучшения арендованных помещений	Авто-транспорт	Выч. техника	Оборудование вкл. мебель и бытовой инвентарь	ИТОГО ОС	Износ	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2019	16`027	6`518	6`109	22`558	51`212	24`534	26`678
Поступило за 9 месяцев 2019 года				358	358	2`505	х
в.ч. приобретено за плату				358	358		х
Выбыло за 9 месяцев 2019 года				80	80	80	х
<b>Стоимость ОС на 01.10.2019</b>	<b>16`027</b>	<b>6`518</b>	<b>6`109</b>	<b>22`836</b>	<b>51`490</b>	<b>26`959</b>	<b>24`531</b>

По состоянию на 1 октября 2019 года на балансовом счете 60415 числятся незавершенные работы по обустройству помещения кассового узла на сумму 164 тыс. руб. и офиса на Б.Ордынке на сумму 1`390 тыс. руб., а также приобретенное оборудование на сумму 510 тыс. руб. для запуска нового Доп.офиса в 4 квартале 2019 года.

Следующей существенной статьёй являются НМА. По состоянию на 01.10.2019 стоимость НМА составила 2`833 тыс. руб. против 2`331 тыс. руб. на начало года. Начисленная амортизация НМА на 01.10.2019 – 1`625 тыс. руб. против 1`225 тыс. руб. на 01.01.2019.

За отчетный период введено в эксплуатацию 2 объекта НМА (лицензии на программные продукты) общей стоимостью 502 тыс. руб.

На 01.10.2019 года не введенных в эксплуатацию НМА не числится.

Остальную долю в статье занимают запчасти, инвентарь и материалы (на 01.10.2019 – 1`054 тыс. руб., на 01.01.2019 – 635 тыс. руб.).

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

В отчетном периоде переоценка основных средств не осуществлялась.

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

Основные средства в качестве обеспечения третьим сторонам Банком не предоставлялись.

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

Строительство объектов основных средств не производилось.

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

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

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

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

Договоров финансовой аренды (лизинга) нет.

Банк выступает арендатором основных средств по договору операционной аренды. Стоимость арендованных основных средств по договорам операционной аренды (помещения под офисы) на 01.10.2019 года составляет 35`880 тыс. руб. Общая сумма арендных платежей в месяц – 3`006 тыс. руб. Условия заключенных договоров операционной аренды предусматривают права Банка на продление срока аренды, досрочное расторжение и пересмотр цены.

**3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи,** на балансе Банка по состоянию на 01.10.2019 года отсутствует.

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

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Требования по получению процентов	x	200
Просроченная задолженность по процентам	x	3
Дебиторская задолженность и незавершенные расчеты	9`779	9`196
<i>в т.ч. требования к внебюджетным фондам по возмещению расходов на выплату пособий</i>	302	469
Расходы будущих периодов	x	580
Созданные резервы	(2`477)	(2`477)
<b>ИТОГО</b>	<b>7`302</b>	<b>7`502</b>

Основную долю статьи занимают требования по дебиторской задолженности и незавершенным расчетам по административно-управленческим расходам.

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

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

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

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.10.2019	7 087	0	215	0	7 302
На 01.01.2019	7 479	0	23	0	7 502

97,06% размера дебиторской задолженности по состоянию на 01.10.2019 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.

**3.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации, средства кредитных организаций** в отчетном периоде Банк не использовал. По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 Банк не имеет остатков по указанной статье.

**3.9** За 9 месяцев 2019 года **ресурсная база** Банка возросла в 2,4 раза и составила на 01.10.2019 года - 2 232 378 тыс. руб.

РЕСУРСНАЯ БАЗА	01.10.2019 г., тыс. руб.	Доля, %	01.01.2019 г., тыс. руб.	Доля, %
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	1 821 727	81,60	563 395	60,49
Выданные собственные векселя Банка	0	0,00	0	0,00
Источники собственных средств (капитала)	410 651	18,40	367 980	39,51
<b>ИТОГО</b>	<b>2 232 378</b>	<b>100,0</b>	<b>931 375</b>	<b>100,0</b>

На 01.10.2019 года основная доля (81,60%) в структуре ресурсной базы, по-прежнему, приходится на **средства клиентов (некредитных организаций)**.

Структура клиентских средств раскрывается следующими показателями:

Показатель	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Текущие счета юридических лиц	1`681`656	92,32	407`791	72,39
Депозитные счета юридических лиц	0	0,00	0	0,00
Счета физических лиц до востребования и ИП	98`604	5,41	115`894	20,57
Срочные счета физических лиц	41`467	2,27	39`710	7,04
Обязательства по начисленным процентам	0	0	х	х
<b>Итого средства клиентов (некредитных организаций)</b>	<b>1`821`727</b>	<b>100,00</b>	<b>563`395</b>	<b>100,00</b>

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

Депозиты юридических лиц и ИП на 01.10.2019 года отсутствуют.

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

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

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

**3.11 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи**

Государственных субсидий, а также других форм государственной помощи, в отчетном периоде не было.

**3.12 Выпущенные долговые ценные бумаги на балансе Банка отсутствуют.**

**3.13 Общая сумма прочих обязательств на 01.10.2019 года сократилась и составила 14`644 тыс. руб. (на 01.01.2019 года – 16`886 тыс. руб.).**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Показатель	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	в тыс. руб.	в %%	в тыс. руб.	в %%
Наращенные процентные расходы	х	х	4	0,02
Налоговые обязательства, кроме налога на прибыль	894	6,11	768	4,55
Обязательства по отложенным отпускам, включая взносы во внебюджетные фонды	11`700	79,90	12`939	76,63
Кредиторская задолженность, вкл. незавершенные расчеты	83	0,57	774	4,58
Авансы за аренду ячеек и «Клиент-Банк»	1`941	13,25	1`913	11,33
Прочие	26	0,17	488	2,89

<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>14`644</b>	<b>100,00</b>	<b>16`886</b>	<b>100,00</b>
-----------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

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

По статье «Прочие» отражены невыясненные поступления.

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.10.2019	14`644	0	0	0	14`644
На 01.01.2019	16`385	488	13	0	16`886

По состоянию на 01.10.2019 года всю сумму прочих обязательств составляют обязательства в валюте Российской Федерации.

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

**3.14 Обязательства по текущему налогу на прибыль** отражают сумму налога, начисленного по итогам отчетного периода. Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет (без учета переплаты), на 01.01.2019 года составляет 1`252 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2019 года обязательства по текущему налогу на прибыль полностью погашены.

**Отложенные налоговые обязательства** на балансе Банка отсутствуют.

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

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Резервы под выданные гарантии	10`861	2`971
Корректировка резерва по МСФО	64	х
Резервы под неиспользованные кредитные линии	1`606	5`248
Корректировка резерва по МСФО	(15)	х
<b>ИТОГО резервов</b>	<b>12`467</b>	<b>8`219</b>
Корректировка резерва по МСФО	49	х
<b>ИТОГО с учетом МСФО</b>	<b>12`516</b>	<b>8`219</b>

Увеличение размера созданных резервов обусловлено неиспользованием клиентами установленных лимитов по заключенным кредитным линиям, и применением корректировок резервов по МСФО 9.

**3.16 Источники собственных средств** Банка по состоянию на 01.10.2019 года составляют 410`651 тыс. руб., что на 42`671 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2019 года (367`980) тыс. руб.

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

По состоянию на 01.10.2019 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка составляет 324`552 тыс. руб. (79,03% источников капитала), что на 20`729 тыс. руб. превышает аналогичный показатель на начало года. Прирост Уставного капитала произошел за счет капитализации прибыли прошлых лет.

Среди источников собственных средств 1,71% составляет эмиссионный доход от выпуска акций (7`000 тыс. руб.); 8,87% - резервный фонд (36`427 тыс. руб.); 9,74% - безвозмездное финансирование (40`000 тыс. руб.) и 0,65% - неиспользованная прибыль (2`672 тыс. руб.).

В течение отчетного периода Банк не выкупал собственные акции у акционеров. По состоянию на 01.10.2019 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

Банк не осуществляет выпуск кумулятивных привилегированных акций.

### 3.17 Внебалансовые обязательства.

По состоянию на отчетную дату безотзывные обязательства Банка составили 69`853 тыс. руб., что на 44,26% меньше, чем на начало года – 125`329 тыс. руб.

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	34`695	125`329
Срочные обязательства по поставке валюты	35`158	0
<b>ИТОГО безотзывные обязательства</b>	<b>69`853</b>	<b>125`329</b>
Выданные гарантии	109`036	30`120

По состоянию на 01.10.2019 года Банк имеет правовые обязательства, вытекающие из 6 договоров о предоставлении банковской гарантии. В отчетном периоде были выданы 7 краткосрочные гарантии на сумму 111`852 тыс. руб. Сумма сформированного РВП на 1 октября 2019 года - 10`861 тыс. руб., с учетом корректировки по МСФО 9 – 10`925 тыс. руб.

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

Доход от выдачи банковских гарантий в 9 месяцев 2019 года составил 4`932 тыс. руб.

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

За 9 месяцев 2019 года доходы Банка составили 742`247 тыс. руб., что на 34`877 тыс. руб. меньше аналогичного периода прошлого года (777`124 тыс. руб.).

Расходы Банка, включая налоги, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (759 218 тыс. руб.) сократились на 19 643 тыс. руб., и составили 739 575 тыс. руб.

После расчета налога на прибыль положительный финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года составил 2 672 тыс. руб., против аналогичного периода прошлого года - 17 906 тыс. руб.

**Структура доходов и расходов Банка раскрывается следующим показателями:**

Показатели	За 9 месяцев 2019 г.		За 9 месяцев 2018 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес ( %%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес ( %%)
Процентные доходы	94 276	12,70	85 064	10,95
Комиссионные доходы	91 582	12,34	48 692	6,26
Доходы от восстановления резервов, вкл. корректировки по МСФО	302 780	40,79	108 925	14,02
<i>в т.ч. корректировки по МСФО</i>	<i>150 376</i>	<i>20,26</i>	<i>x</i>	<i>x</i>
Доходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу	250 556	33,76	531 370	68,38
Прочие доходы	3 053	0,41	3 073	0,39
<b>ИТОГО доходы:</b>	<b>742 247</b>	<b>100,0</b>	<b>777 124</b>	<b>100,0</b>
Процентные расходы	2 475	0,35	2 200	0,29
Комиссионные расходы	7 305	0,99	8 784	1,16
Расходы от создания резервов, вкл. корректировки по МСФО	349 051	47,19	114 959	15,14
<i>в т.ч. корректировки по МСФО</i>	<i>127 786</i>	<i>17,28</i>	<i>x</i>	<i>x</i>
Расходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу	204 735	27,68	473 050	62,31
Расходы по обеспечению деятельности	169 019	22,85	154 331	20,33
Прочие расходы, включая налоги	6 990	0,94	5 894	0,77
<b>ИТОГО расходы:</b>	<b>739 575</b>	<b>100,0</b>	<b>759 218</b>	<b>100,0</b>
<b>Финансовый результат</b>	<b>2 672</b>	<b>x</b>	<b>17 906</b>	<b>x</b>

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

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

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

#### 4.1. Процентные доходы (расходы)

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

За 9 месяцев 2019 года чистые процентные доходы составили 91 801 тыс. руб., из них:

- по операциям с кредитными организациями – 30 191 тыс. руб. или 32,89% общего объема, в том числе:

- от операций размещения депозитов в Банке России – 21`454 тыс. руб. или 23,37%;
- от операций на рынке размещения МБК – 8`483 тыс. руб. или 9,24%;
- от операций размещения средств на корсчетах в банках-корреспондентах – 254 тыс. руб. или 0,28%;
- по операциям с некредитными организациями и физическими лицами – 61`610 тыс. руб. или 67,11% общего объема, в том числе:
  - от операций с юридическими лицами – 53`923 тыс. руб. или 58,74%
  - от операций с физическими лицами – 7`687 тыс. руб. или 8,37%

За 9 месяцев 2018 год чистые процентные доходы составили 82`864 тыс. руб., из них:

- по операциям с кредитными организациями – 25`090 тыс. руб. или 30,28% общего объема, в том числе:
  - от операций размещения депозитов в Банке России – 22`415 тыс. руб. или 27,05%;
  - от операций на рынке размещения МБК – 2`578 тыс. руб. или 3,11%;
  - от операций размещения средств на корсчетах в банках-корреспондентах – 97 тыс. руб. или 0,12%;
- по операциям с некредитными организациями и физическими лицами – 57`774 тыс. руб. или 69,72% общего объема, в том числе:
  - от операций с юридическими лицами – 51`816 тыс. руб. или 62,53%
  - от операций с физическими лицами – 5`958 тыс. руб. или 7,19%

Процентные расходы по видам привлеченных средств раскрываются следующими показателями:

Наименование	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	0	210
Процентные расходы по депозитам физических лиц	1`553	1`990
Процентные расходы по неснижаемым остаткам на счетах юридических лиц	992	0
<b>ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>2`475</b>	<b>2`200</b>

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

В 2019 году Банк продолжил работу на межбанковском рынке, активно сотрудничая в рамках заключенных Генеральных соглашений с банками-контрагентами, такими как ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО АКБ «АВАНГАРД», ПАО АКБ «Металлинвестбанк», АО «Альфа-Банк».

Общий объем размещенных средств на рынке МБК за 9 месяцев 2019 года составил 30`964 млн. руб., против 10`334 млн. руб. за аналогичный период прошлого года.



В рамках Генерального депозитного соглашения с Банком России объем размещенных средств в депозиты Банка России за отчетный период составил 40`800 млн. руб., против 36`998 млн. руб. за аналогичный период прошлого года.

Таким образом, общий объем размещенных средств на межбанковском рынке за 9 месяцев 2019 года составил 71`764 млн. руб., что в 1,52 раза больше аналогичного периода прошлого года (47`342 млн. руб.).

Процентный доход от проведения операций на межбанковском рынке за 9 месяцев 2019 года составил 29`937 тыс. руб., против 24`993 тыс. руб. за 9 месяцев 2018 года.

По состоянию на 01.10.2019г. на балансе Банка учтенных векселей нет. В отчетном периоде операций по учету векселей Банк не осуществлял.

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

**4.2. Доходы от переоценки иностранной валюты** за 9 месяцев 2019 года составили 117`682 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года - 365`340 тыс. руб.), расходы – 132`730 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года – 351`854 тыс. руб.).

В результате чистый убыток от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2019 года составил 15`048 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года прибыль – 13`486 тыс. руб.):

**4.3. Доходы от купли-продажи иностранной валюты** за 9 месяцев 2019 года составили 132`874 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года - 166`030 тыс. руб.), расходы – 72`005 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года - 121`196 тыс. руб.).

В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2019 года составили 60`869 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года - 44`834 тыс. руб.):

Вид операций	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Валютно-обменные операции	5`251	17`172
Конверсионные операции с клиентами	55`618	27`662
<b>ИТОГО</b>	<b>60`869</b>	<b>44`834</b>

**4.4 Чистый комиссионный доход Банка** за 9 месяцев 2019 года составил 84`277 тыс. руб., что в 2,1 раза превышает аналогичный результат прошлого года (39`908 тыс. руб.).

Основными статьями комиссионных доходов и расходов являются:

Показатели	На 01.10.2019		На 01.10.2018	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	33`281	36,34	867	1,78
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями и БК	53`315	58,22	46`880	96,28
Комиссия по переводам «Золотая корона»	54	0,06	41	0,08
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	4`932	5,38	904	1,86
Прочие доходы	0	0	0	0

**Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2019 года**

<b>ИТОГО комиссионные доходы:</b>	<b>91`582</b>	<b>100,0</b>	<b>48`692</b>	<b>100,0</b>
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями	7`286	99,74	8`738	99,21
Комиссия по переводам «Золотая корона»	19	0,26	46	0,79
Комиссия за выдачу гарантий	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0
<b>ИТОГО комиссионные расходы:</b>	<b>7`305</b>	<b>100,0</b>	<b>8`784</b>	<b>100,0</b>

Комиссии, полученные за РКО за отчетный период, составляют 58,28% от общего объема комиссионных доходов. Основной объем комиссионных расходов приходится на комиссии за услуги платежных и расчетных систем, включая комиссии по переводам в иностранной валюте.

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

<b>Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов</b>	<b>На 01.10.2019</b>	<b>На 01.10.2018</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность (по РСБУ)	(61`488)	(6`185)
<i>корректировки по МСФО</i>	20`089	X
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	476
Начисленные к получению % (по РСБУ)	(3`125)	(11)
<i>корректировки по МСФО</i>	2`550	X
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Прочие активы и внебалансовые обязательства кредитного характера (по РСБУ)	(4`248)	(314)
<i>корректировки по МСФО</i>	(49)	X
<b>ИТОГО по РСБУ</b>	<b>(68`861)</b>	<b>(6`034)</b>
<i>корректировки по МСФО</i>	22`590	X
<b>ИТОГО с учетом корректировок по МСФО</b>	<b>(46`271)</b>	<b>(6`034)</b>

Движение сумм обесценения по каждому виду активов раскрывается следующими показателями:

<b>Наименование показателя</b>	<b>РВПС</b>	<b>РВП под прочие активы и корчета</b>	<b>Резервы под УОКХ</b>	<b>ИТОГО</b>
<b>На 01.01.2019</b>	<b>26`743</b>	<b>2`477</b>	<b>8`219</b>	<b>37`439</b>
Сформировано	146`952	3	74`310	221`265
Восстановлено	(82`339)	3	(70`062)	(152`404)
Списано	0	0	0	0
Корректировка по МСФО 9	(22`639)	0	49	(22`590)
<b>На 01.10.2019</b>	<b>68`717</b>	<b>2`477</b>	<b>12`516</b>	<b>83`710</b>
<b>На 01.01.2018</b>	<b>34`309</b>	<b>3`120</b>	<b>7`458</b>	<b>44`887</b>
Сформировано	63`771	20`851	30`337	114`959

Восстановлено	(57'575)	(19'820)	(31'530)	(108'925)
Списано	0	0	0	0
<b>На 01.10.2018</b>	<b>40'505</b>	<b>4'151</b>	<b>6'265</b>	<b>50'921</b>

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

Операции с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, либо удерживаемыми до погашения, как в отчетном периоде, так и в прошлом году, Банком не проводились. Доходов и расходов по данным статьям не было.

**Участия в капитале других юридических лиц** Банк ни в отчетном периоде 2019 года, ни в 2018 году Банк не принимал.

#### **4.7. Информация об основных компонентах расхода по налогу.**

В отчетном периоде Банк являлся плательщиком следующих налогов и сборов:

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

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

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

Вид налога	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Налог на прибыль согласно Декларации	0	433
Отложенный налог на прибыль	(196)	(218)
НДС	6'682	5'280
Транспортный налог	0	0
Налог на имущество	232	130
Земельный налог	0	6
Госпошлина	272	263
<b>ИТОГО</b>	<b>6'990</b>	<b>5'894</b>

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

**4.8** Одной из основных статей **прочих операционных доходов** Банка является доход от сдачи в аренду депозитных банковских ячеек и сейфов. Сумма дохода за 9 месяцев

2019 года составила 2`436 тыс. руб., что на 11,96% меньше прошлогоднего результата (9 месяцев 2018 года – 2`767 тыс. руб.).

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

**Вознаграждения работникам** с учетом страховых взносов, выплаченные и начисленные в отчетном периоде составили 99`812 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года - 98`629 тыс. руб.)

Структура расходов на содержание сотрудников Банка раскрывается следующей таблицей:

Вид расхода	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Оплата труда, включая компенсации	71`958	71`761
Оплачиваемый отпуск	6`494	6`398
Премии	0	0
Оплата больничных листов, выплата пособий	113	59
Компенсация при увольнении, вкл. выходное пособие по соглашению сторон	490	140
Взносы во внебюджетные фонды	20`757	20`271
<b>ИТОГО</b>	<b>99`812</b>	<b>98`629</b>

Стимулирующих выплат при приеме на работу не было.

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

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

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

Удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки не было.

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам Банка в отчетном периоде не производились.

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

В отчетном периоде прибыль (убыток) от прекращенной деятельности и выбытия внеоборотных активов отсутствует.

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

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

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются:

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

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

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

Банк не допускает нарушения требований Банка России к достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2019 года составляют 376`629 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 366`599 тыс. руб.).

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

**Структура капитала Банка** характеризуется следующими показателями:

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Базовый капитал	366`771	345`737
Добавочный капитал	0	0
<b>Итого основной капитал</b>	<b>366`771</b>	<b>345`737</b>
Дополнительный капитал	9`858	20`862
<i>в т.ч. безвозмездное финансирование, предоставленное КО, и (или) вклады в имущество КО, учитываемое в расчете капитала</i>	<i>30`000</i>	<i>0</i>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ БАНКА</b>	<b>376`629</b>	<b>366`599</b>
Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности основного капитала Н1.2	1`223`315	972`985
Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности собственных средств Н1.0	1`223`315	972`985
Показатель достаточности основного капитала, Н1.2	29,98	35,53
Показатель достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	30,79	37,68

Показатели, уменьшающие источники базового капитала на 01 октября 2019 года включают в себя остаточную стоимость НМА в сумме 1`208 тыс. руб. (на 1 января 2019 – 1`524 тыс. руб.).

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

В состав источников дополнительного капитала включена прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторской компанией по состоянию на 01.10.2019 года в сумме 9`858 тыс. руб., полученная в результате уменьшения финансового результата по ф.0409807 (2`672 тыс. руб.) на сумму наращенных процентов 4-5 категории качества за вычетом резервов (224 тыс. руб.) и корректировок резервов по МСФО 9 (22`590 тыс. руб.), и увеличения на сумму вкладов акционеров в имущество Банка на безвозмездной основе (30`000 тыс. руб.). 10`000 тыс. руб., внесенные акционером в качестве вклада в имущество Банка на безвозмездной основе, учтенные в форме 0409806, до получения подтверждения из ЦБ РФ при расчете капитала не учитываются.

Изменения в капитале Банка за отчетный период характеризуются следующими показателями:

Источники капитала	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение (+;-)
Уставный капитал	324`552	303`823	20`729
Эмиссионный доход	7`000	7`000	0
Резервный фонд	36`427	36`427	0
Безвозмездное финансирование, предоставленное КО, и (или) вклады в имущество КО	30`000	0	20`000
Нераспределенная прибыль (убыток)	(20`141)	20`730	(31`090)
<b>ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА</b>	<b>377`838</b>	<b>367`980</b>	<b>9`639</b>

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

В течение 9 месяцев 2019 года операций по купле-продаже акций с акционерами Банком не проводилось.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для составления отчета Банком так же осуществлены корректировки, исключаяющие влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на активы и обязательства. Корректировки осуществлялись в целях отражения в отчете денежных потоков в иностранной валюте по установленному Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, действовавшему на момент совершения операции, и рассчитывались отдельно для каждой группы активов и обязательств, отражаемых в учете в иностранной валюте.

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

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

По состоянию на 01.10.2019 года у Банка имеются обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 5`001 тыс. руб., депонируемые в соответствии с нормативными требованиями Банка России и являющиеся инструментом поддержания ликвидности банков.

Иных денежных средств с особым режимом использования на 01.10.2019 у Банка не имеется.

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

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

За 9 месяцев 2019 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 306`806 тыс. руб. Денежные средства и их эквиваленты на начало года – 195`255 тыс. руб., на отчетную дату – 502`061 тыс. руб.

Движение денежных средств и их эквивалентов	За 9 месяцев 2019 года, всего	в том числе			За 9 месяцев 2018 года, всего	в том числе		
		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны
Наличные денежные средства	1`170	1`170			17`334	17`334		
Остатки на корсчете в Банке России	203`557	203`557			(16`039)	(16`039)		
Остатки на корсчетах в КО	102`079	102`341		(262)	(104`081)	(103`879)	(3)	(199)

<b>ИТОГО</b>	<b>306`806</b>	<b>307`068</b>		<b>(262)</b>	<b>(102`786)</b>	<b>(102`584)</b>	<b>(3)</b>	<b>(199)</b>
--------------	----------------	----------------	--	--------------	------------------	------------------	------------	--------------

Основная причина - приток денежных средств на счета клиентов (1`272`910 тыс. руб.), сниженный за счет увеличения ссудной задолженности (1`030`261 тыс. руб.), а также влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России (- 29`652 тыс. руб.).

Показатель	Денежные потоки		Отклонение
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	300`842	(130`912)	431`754
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(4`384)	(2`503)	(1`881)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	40`000	(8`202)	48`202
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(29`652)	38`831	(68`483)
<b>ИТОГО:</b>	<b>306`806</b>	<b>(102`786)</b>	<b>(409`592)</b>

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

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

### **Информация о целях и политике управления рисками**

В Банке действует Стратегия управления рисками и капиталом, которая определяет стратегические цели, задачи, подходы к организации ключевых процессов в рамках системы управления рисками и капиталом Банка и направления развития и совершенствования этой системы.

Основной стратегической целью в области управления рисками и капиталом является обеспечение устойчивости Банка по отношению к рискам, которым подвержена его деятельность на рынках присутствия, предупреждение и минимизация возможных финансовых потерь (недополучения доходов) при поддержании оптимальной величины и структуры капитала с учетом направлений и масштабов бизнеса в соответствии со Стратегией развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

Для достижения данной цели Банк предусматривает:

- дальнейшее совершенствование методологии и организации управления рисками в соответствии с современными стандартами и образцами лучшей практики;
- своевременную корректировку системы управления рисками для поддержания ее соответствия происходящим изменениям в профиле и зонах деятельности Банка и складывающимся внешним условиям;



- определение и поддержание оптимального уровня (профиля) принимаемых рисков;
- поддержание деятельности в границах приемлемого профиля рисков;
- повышение эффективности управления капиталом (совершенствование методов оценки и способов поддержания необходимого уровня достаточности капитала);
- обеспечение прозрачности для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц деятельности в области управления рисками и капиталом (путем раскрытия в установленном порядке соответствующей информации), способствующей укреплению доверия.

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

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

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

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

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

- анализ и мониторинг рисков, принимаемых Банком, осуществляется независимым подразделением;
- организационные процедуры управления рисками, применяемые методики оценки рисков, структура лимитов на принятие рисков и их фактически установленные значения

определены внутренними нормативными документами или решениями коллегиальных органов Банка в соответствии с их полномочиями;

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

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

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

Управление рисками в части организационной структуры представлено следующим образом:

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

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

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

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

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

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

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

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

подготовке отчетов по рискам, которые используются для идентификации всего спектра факторов риска и служат основанием для определения необходимых процедур их снижения. В случае возникновения серьезной угрозы Банку вследствие повышения какого-либо риска Служба управления рисками доводит соответствующую информацию до сведения Председателя Правления и Совета директоров Банка незамедлительно.

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

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

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

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

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

### **Кредитный риск**

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими

лицами), в том числе по различным видам кредитования, при выдаче гарантий, вложений в приобретенные права требования, а также подтверждении аккредитивов.

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

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

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

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

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

Банк в рамках мониторинга обеспечения осуществляет комплекс мер, обеспечивающих эффективный контроль состояния обеспечения (его фактического наличия и текущей стоимости).

Мониторинг фактического состояния имущества проводится на основании предоставляемой залогодателем информации и путем выезда на место нахождения имущества. Банк, как правило, требует страхования предметов залога. Страхование осуществляется за счет заемщика и в пользу Банка.

Проверка предмета залога с выездом на место производится:

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

Управление кредитным риском в Банке основывается на:

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

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

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

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

Кредитный комитет обладает правом принятия решения о выдаче кредитов, подготовки предложений по утверждению кредитных полномочий, изменение кредитных лимитов, а также внесение поправок в действующие процедуры кредитования. Решения по принятию на себя кредитных рисков или по изменению условий кредитования принимаются на кредитных комитетах Банка.

В зависимости от размера кредитного риска решения Кредитного комитета утверждаются на различных уровнях руководящих органов Банка - Председатель Правления, Правление Банка, Совет директоров.

После выдачи кредита проводится постоянный мониторинг состояния заемщика (процесс контроля за его деятельностью и платежеспособностью, состоянием обеспечения) с тем, чтобы своевременно выявить признаки ухудшения финансового состояния и принять меры по защите интересов Банка.

Управленческие информационные системы предоставляют своевременную, детальную и актуальную информацию для обеспечения надлежащего исполнения Кредитной политики, проведения мониторинга уровней риска и состава кредитного портфеля по секторам и сегментам рынка.

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

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения:

**На 1 октября 2019**

тыс.руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	свыше 180 дн
Юридические лица	120`575	60`533	40`997	16`253	2`792
Физические лица	262	0	228	0	34

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2019 года

<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>120`837</b>	<b>60`533</b>	<b>41`225</b>	<b>16`253</b>	<b>2`826</b>
---	----------------	---------------	---------------	---------------	--------------

*На 1 января 2019*

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

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	513`038	4`060	413`543	3
2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
	акционерам (участникам)	-	-	-	-
3	Объем просроченной задолженности	33`707	2`101	2`277	3
4	Объем реструктурированной задолженности	62`272	х	0	х
5	Категория качества:	х	х	х	х
	I	26`004	0	28`963	3
	II	285`149	0	275`145	0
	III	117`722	922	103`992	0
	IV	36`744	938	0	0
	V	47`419	2`200	5`443	0

тыс.руб.

**Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2019 года**

6	Обеспечение, всего, в том числе	893`319	x	1`178`114	x
	I категории качества	0	x	0	x
	II категории качества	328`210	x	463`985	x
7	Расчетный резерв на возможные потери	128`448	x	52`492	x
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	88`231	x	26`743	x
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	88`231	3`125	26`743	
	I	-	-	-	-
	II	11`230	0	13`729	0
	III	23`974	369	12`036	0
	IV	20`743	556	0	0
	V	32`284	2`200	978	0

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

Как свидетельствуют вышеприведенные данные, 60,6% общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2019 приходится на активы 1 и 2 категории качества.

Удельный вес сформированного резерва в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2019 составил 17,2% против 6,5% на 01.01.2019.

Доля реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.10.2019 составляет 12,1% (на 01.01.2019 – 0,0%). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями договора. Основными видами реструктуризации, которые имели место в Банке в отчетном году, являлись изменение графика погашения, увеличение сроков возврата основной суммы долга (пролонгация).

На 01 октября 2019 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 54`693 тыс. руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 12,3%.

На 01 октября 2019 года объем реструктурированных ссуд физических лиц составляет 7`579 тыс. руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц составляет 10,9%.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере

наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Органами, ответственными за разработку, утверждение и реализацию Положения, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и за выполнением соответствующих решений являются: Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита и Комитет по ликвидности.

Структурными подразделениями, ответственными за управление краткосрочной ликвидностью (мгновенной и текущей) являются Управление дилинговых операций и Кредитное управление.

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

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

- а) выдача кредитов осуществляется только при реальном наличии у Банка соответствующих ресурсов;
- б) регулярная оценка возможности расширения своих активов, приносящих доход, только на основании анализа роста депозитов;
- в) особый контроль за состоянием крупных депозитов с учетом того, что их незапланированное изъятие (особенно досрочное) может негативно сказаться на состоянии ликвидности Банка;
- г) приоритет ликвидности над прибыльностью.

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

Управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств. По результатам анализа состояния денежных потоков в каждый конкретный момент времени текущего рабочего дня определяется суммарная потребность Банка в



ликвидных средствах, и обеспечиваются необходимые условия для бесперебойного проведения текущих платежей и выполнения обязательств Банка.

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

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

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

Распределение активов и пассивов по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.10.2019 характеризуется следующими показателями:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	502'061	502'061	502'061	502'061	502'061	502'061
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1'266'261	1'350'028	1'371'483	1'408'726	1'472'237	1'598'295
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	302	302	302	302	302	302
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1'768'624</b>	<b>1'852'391</b>	<b>1'873'846</b>	<b>1'911'089</b>	<b>1'974'600</b>	<b>2'100'658</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1'783'281	1'785'167	1'799'632	1'811'400	1'815'648	1'823'075
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	11'886	12'703	12'703	12'703	12'703	12'703
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1'795'167</b>	<b>1'797'870</b>	<b>1'812'335</b>	<b>1'824'103</b>	<b>1'828'351</b>	<b>1'835'778</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	143'731	143'731	143'731	143'731	143'731	143'731
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности	-170'274	-89'210	-82'220	-56'745	2'518	121'149

**Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2019 года**

Коэффициент избытка (дефицита ликвидности)	-9,5	-5,0	-4,5	-3,1	0,1	6,6
--	------	------	------	------	-----	-----

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

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

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

### **Рыночный риск**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют по состоянию на 01.10.2019 представлена следующими данными (с учетом СПОД):

Значение собственного капитала, в тыс.руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)		
376'629	Доллар США	351,4708	0,0000	0,0933	10,0000
	Евро	0,0000	-431,7830	0,1146	10,0000
Сумма открытых валютных позиций, всего		455,1807	-455,1807	0,1209	20,0000

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

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

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

**Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2019 года**

	Евро	137,4587	0,0000	0,0375	10,0000
Сумма открытых валютных позиций, всего		2'003,3577	-2'003,3577	0,5465	20,0000

По состоянию на 01.10.2019 года валютный риск нулевой.

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

**Процентный риск банковского портфеля**

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

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.10.2019г.:

Показатели	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
<b>АКТИВЫ</b>				
Процентные активы				
Российский рубль	1'266'355	94'239	32'083	155'322
Доллар США	140'823	-	-	-
Евро	-	-	-	-
<b>Итого активы</b>	<b>1'407'178</b>	<b>94'239</b>	<b>32'083</b>	<b>155'322</b>
<b>Обязательства</b>				
Процентные обязательства				
Российский рубль	21'661	585	397	4'816
Доллар США	87	-	-	-
Евро	13'399	2	705	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>35'147</b>	<b>587</b>	<b>1'102</b>	<b>4'816</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>1'372'031</b>	<b>93'652</b>	<b>30'981</b>	<b>150'506</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>				
+200 базисных пунктов	26'296,35	1'560,84	387,26	752,53
<i>в % от собственных средств</i>	6,98%	0,41%	0,10%	0,20%
<i>в российских рублях</i>	23'855,81	1'560,84	396,08	752,53
-200 базисных пунктов	-26'296,35	-1'560,84	-387,26	-752,53
<i>в % от собственных средств</i>	-6,98%	-0,41%	-0,10%	-0,20%
<i>в российских рублях</i>	-23'855,81	-1'560,84	-396,08	-752,53

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

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

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

### **Операционный риск**

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

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

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

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

Важнейшим способом минимизации операционного риска являются разработка необходимой организационной структуры, установление внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок.

С целью минимизации операционного риска Банк строго придерживается принципов соблюдения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по всем проводимым банковским операциям.

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

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

Среднее значение за 3 года	На 01.10.2019	На 01.01.2019
----------------------------	---------------	---------------

Чистые процентные доходы	102`359	115`036
Чистые непроцентные доходы	120`020	97`219
<b>ИТОГО средний доход</b>	<b>222`379</b>	<b>212`255</b>
Операционный риск	33`357	31`838

### Информация об управлении капиталом

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

Управление капиталом Банком направлено на достижение следующих тактических целей:

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

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

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 01.10.2019 и на 01.01.2019 составляли:

Показатель	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Базовый капитал	366`771	345`737
Дополнительный капитал	9`858	20`862
Итого собственные средства (капитал)	376`629	366`599
Активы, классификация по группам риска п.2.3 180-И (до взвешивания на коэффициент риска за вычетом резервов )		
Активы I	1`548`561	406`388
Активы II	2`668	44`979
Активы III	0	0

Активы IV	620`673	434`051
Активы V	0	0
ПК	81`776	89`126
КРВ	98`175	27`149
КРС	0	0
РСК	0	0
Рыночный риск	0	0
Операционный риск	33`357	31`838
БК	0	0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	30,788	37,678
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	29,982	35,534
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	98,029	97,395
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	17,842	18,471
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), %	0,279	4,776

На 01 октября 2019 года величина собственных средств (капитала) Банка на 97,4% сформирована за счет источников базового капитала, что свидетельствует о высоком качестве капитала Банка.

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

Банк не осуществляет выпуск кумулятивных привилегированных акций.

## **8. СЕГМЕНТИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

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

## **9. 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.

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 01.10.2019 года операции Банка со связанными сторонами раскрываются следующими показателями:

Статьи	ВСЕГО по связанным с Банком лицам	в том числе:	
		Основные акционеры и их ассоциированные компании	Руководство Банка
<b>Кредиты клиентам</b>			
Остаток задолженности на 1 января 2019 года	39`205	37`950	469
Выдано кредитов в течение 9 месяцев 2019 года	1`200	0	600
Погашено кредитов в течение 9 месяцев 2019 года	12`855	11`450	544
<b>Остаток задолженности на 1 октября 2019</b>	<b>27`550</b>	<b>26`500</b>	<b>525</b>
Резерв на 1 октября 2019	(795)	(795)	0
<b>Процентный доход за 9 месяцев 2019 года</b>	<b>3`306</b>	<b>3`209</b>	<b>43</b>
<b>Средства клиентов</b>			
Остаток на 1 января 2019 года	21`936	15`066	6`411
Получено средств в течение 9 месяцев 2019 года	2`177`738	1`400`533	430`550
Выплачено средств в течение 9 месяцев 2019 года	2`022`178	1`248`438	4313694
<b>Остаток на 1 октября 2019 года</b>	<b>177`496</b>	<b>167`161</b>	<b>5`592</b>
<b>Процентный расход за 9 месяцев 2019 года</b>	<b>178</b>	<b>0</b>	<b>135</b>
<b>Комиссионные доходы за 9 месяцев 2019 года</b>	<b>1`465</b>	<b>1`414</b>	<b>0</b>
<b>Доходы по аренде ячеек за 9 месяцев 2019 года</b>	<b>90</b>	<b>47</b>	<b>43</b>
<b>Расходы на содержание связанных с Банком лиц, вкл. ФОТ, дивиденды и прочие выплаты, вкл. распределение акций</b>	<b>38`516</b>	<b>15`522</b>	<b>22`994</b>



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

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

Сделки по продаже и покупке имущества, в которых имелась заинтересованность, не проводились.

Дебиторская задолженность по сделкам, по которым имелась заинтересованность, за счет РВП не списывалась.

### **Информация об общей величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу.**

Под ключевым управленческим персоналом (КУП) в целях раскрытия информации понимаются:

- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления
- заместители Председателя Правления
- коллегиальный исполнительный орган - члены Правления
- члены Совета Директоров
- иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью по вопросам планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Под видами выплат и вознаграждений в целях раскрытия информации понимаются следующие выплаты:

**Краткосрочные вознаграждения** - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, к которым относятся:

- оплата труда за отчетный период с учетом начисленных налогов и обязательных платежей в бюджет и внебюджетный фонды;
- оплата ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде;
- выходные пособия

**Долгосрочные вознаграждения** - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, к которым относятся:

- вознаграждения в пользу КУП по окончании трудовой деятельности (платежи по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обеспечивающие выплаты пенсий и других социальных гарантий;
- выплаты членам Правления в соответствии с решением Совета директоров;
- прочие вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе.

Информация об общем объеме и структуре вознаграждений работников Банка (КУП) раскрывается следующими показателями:

По состоянию на 01.10.2019	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 %

**Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2019 года**

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
<b>Всего КУП</b>	<b>28`800</b>	<b>28`600</b>	<b>99,31</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>200</b>	<b>0,69</b>
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 состоянию на 01.10.2018	Размер вознаграждения (всего)						
	Общая сумма, в тыс. руб.	в том числе					
		Должностные оклады, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%	Стимулирующие выплаты, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%	Компенсационные выплаты, вкл. выходное пособие при увольнении по соглашению сторон, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%
Руководство банка	17`252	17`252	100,0	0	0	0	0
Прочий КУП	13`254	13`254	100,0	0	0	0	0
<b>Всего КУП</b>	<b>30`506</b>	<b>30`506</b>	<b>100,0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
ИТОГО по Банку	77`976	77`836	99,82	0	0	140	0,18
Доля вознаграждения КУП в ФОТ банка, в %%	39,12	39,19	X	0	x	0	x

По итогам отчетного периода в общем фонде оплаты труда доля должностных окладов составляет 99,31%, доля стимулирующих выплат – 0%, доля компенсационных выплат, включая выходное пособие – 0,69%

Общая величина краткосрочных вознаграждений за 9 месяцев 2019 года ключевому управленческому персоналу составила 28`800 тыс. руб., в том числе стимулирующие выплаты – 0.

Общая величина краткосрочных вознаграждений за 9 месяцев 2018 года ключевому управленческому персоналу составила 30`506 тыс. руб., в том числе стимулирующие выплаты – 0.

За 9 месяцев 2019 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 171 тыс. руб.

Общая сумма выплат членам Совета директоров за 9 месяцев 2018 год составила 1`170 тыс. руб., из них 300 тыс. руб. – руководству Банка (КУП). Начислено и уплачено взносов во внебюджетные фонды в сумме 312 тыс. руб.

Выплата вознаграждения Ревизионной комиссии и членам Правления в отчетном периоде 2019 года и 2018 года не производилась.

## **10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА**

С 1 января 2016г. АО «МТИ Банк» перешел на систему оплаты труда, соответствующую требованиям Инструкции Банка России от 17 июня 2014г. № 154 - И «О

порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в системе оплаты труда».

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

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

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

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

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

**фиксированную часть оплаты труда:**

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

**нефиксированную часть оплаты труда:**

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

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

В течение отчетного периода пересмотра системы оплаты труда не производилось.

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

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

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

Стимулирующих выплат при приеме на работу не было.

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

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

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

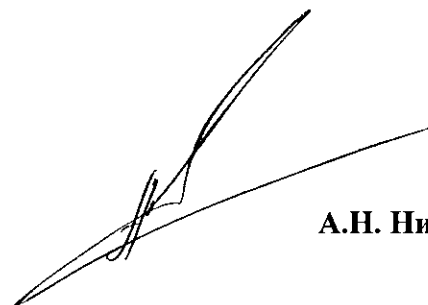
Удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки не было.

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

## **11. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА**

В течение отчетного и предшествующего периодов объединений бизнесов не происходило.

**Председатель Правления**  
**Главный бухгалтер**  
М.П.  
**11.11.2019**



**А.Н. Ниязов**



**М.Д. Старшинина**