

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года**

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) АО «МТИ Банк» (далее – Банк) за 1 квартал 2020 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

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

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

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

При раскрытии промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года АО «МТИ Банк» руководствовался инструктивными указаниями Банка России, определяющими подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей. Руководством Банка принято решение не осуществлять публикацию отчетности в печатных средствах массовой информации.

В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная

бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МТИ Банк», включающая все формы отчетности и пояснительную информацию размещается на странице в сети Интернет - www.mti-bank.ru, используемой Банком для раскрытия информации.

Аудит аудиторскими организациями промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года не проводился.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

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

Реквизиты на отчетную дату:

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

БИК – 044525273;

ИНН – 7750004175, КПП – 770601001; 997950001

Код ОКПО – 09141558;

ОКВЭД – 64.19;

Код ОКТМО – 45384000;

ОГРН - 1077711000080

Отчетный период – 1 квартал 2020 года начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года включительно.

В пояснительной информации представлены данные за 1 кварталы 2020 и 2019 годов, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, в связи с этим пользователи имеют возможность отследить динамику показателей Банка.

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

Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2020 года.

Данные промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за 31.03.2020 года.

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

В своей деятельности Банк строго руководствуется нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета. Каких-либо случаев неприменения установленных правил бухгалтерского учета в своей деятельности Банк не допускал, все операции АО «МТИ Банк» были отражены в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов

бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) и Учетной политикой Банка на 2020 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года подготовлена на основании допущения о том, что АО «МТИ Банк» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Банк не имеет никаких планов или намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, и которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости этих активов и обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

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

На 01.04.2020 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 324`552 тыс. руб. и состоит из 3`245`521 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. В отчетном периоде изменений Уставного капитала не было.

Акционерами Банка по состоянию на 01.04.2020 являются 3 физических лица. За отчетный период состав акционеров не менялся.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 года Банк имеет 2 Дополнительных офиса в г. Москве.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года фактическая численность персонала Банка, включая совместителей, составляет 87 человек, на 1 апреля 2019 года – 88 человек.

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

Председатель Правления Ниязов Асан Натуевич;

Главный бухгалтер 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.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

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

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

Физическим лицам доступны переводы без открытия счета.

Общее количество счетов клиентов Банка, используемых для проведения платежей и сбережения, по состоянию на 01.04.2020 превысило 2,64 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 01.04.2020 года в составе Совета директоров 5 человек. За отчетный период в количественном и качественном составе Совета директоров изменений не было.

По состоянию на 01.04.2020 года члены Совета директоров владеют акциями Банка в размере более 92,63% от Уставного капитала.

ФИО члена Совета директоров	Должность члена Совета директоров на 01.04.2020г.	На 01.04.2020г., в %% от УК	На 01.01.2020г., в %% от УК
Семашев М.К.	Член Совета директоров	51,86967	51,86967
Ниязов А.Н.	Член Совета директоров – Председатель Правления Банка	40,75913	40,75913
Деревягин В.В.	Член Совета директоров – Заместитель Председателя Правления Банка	0	0
Удодов А.Е.	Член Совета директоров	0	0
Хан Д.И.	Председатель Совета директоров	0	0
ИТОГО СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ		92,62880	92,62880

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

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

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

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

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между

Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.

В состав Правления Банка на 01.04.2020 года входит 5 человек. Члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления, не владеют акциями Банка.

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

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

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

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

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

На 01.04.2020 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона характеризуется следующими показателями по данным информационного агентства Банки.ру (сайт-<https://www.banki.ru>):

- 213-е место по рентабельности активов-нетто;
- 211-е место по рентабельности капитала;
- 186-е место по размеру чистых активов;
- 188-е место по размеру капитала (по форме 123);
- 189-е место по размеру чистой прибыли;
- 144-е место по размеру средств предприятий и организация;
- 146-е место по размеру вкладов физических лиц;
- 141-е место по размеру кредитов физическим лицам;
- 164-е место по размеру кредитов юридическим лицам;
- 84-е место по нормативу достаточности капитала Н1;
- 140-е место по нормативу текущей ликвидности Н3.

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка раскрываются следующими показателями:

Показатели	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение
Собственные средства (Капитал)	376`554	399`922	- 23`368
Уставный капитал	324`552	324`552	0
Активы за вычетом резервов	1`389`116	1`189`478	+ 199`638
Чистая ссудная задолженность	822`124	822`624	-500
Средства клиентов	923`614	747`090	+ 176`524
Чистая прибыль (убыток)	-28`744	7`841	-36`585

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 01.04.2020 (%)	Фактическое значение показателя на 01.01.2020 (%)
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	$\geq 6,0$	30,915	31,325
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	$\geq 8,0$	32,356	34,148
Норматив текущей ликвидности Н3	$\geq 50,0$	115.900	108.963
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	$\leq 20,0$	15,862	16,048
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	$\leq 20,0$	1,155	0,225

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

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

Основной причиной снижения финансового результата 1 квартала 2020 года по сравнению с финансовым результатом 2019 годом явилось досоздание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на

возможные потери по процентным доходам и резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в связи с ухудшением качества кредитного портфеля.

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

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

По оценке Минэкономразвития России, в 1 квартале 2020 года темп роста ВВП составил 1,8 % г/г (4 квартал 2019 –2,1% г/г, 2019 г. –1,3%г/г). В отраслевом разрезе драйверами роста ВВП в первые три месяца текущего года стали торговля и обрабатывающая промышленность (вклады за январь–март составили 1,0 и 0,4 п.п. соответственно). Положительный вклад в темпы роста ВВП в 1 квартал 2020 года внес календарный фактор (дополнительный день в феврале).

Вместе с тем существенный отрицательный вклад в темпы роста ВВП в марте внес транспортный сектор (-0,3 п.п.). В марте был зафиксирован максимальный за последние 5 лет спад грузооборота транспорта (-7,1 % г/г, -0,5 % г/г в феврале), что связано, в первую очередь, со снижением внешнего спроса на товары российского сырьевого экспорта и введения карантинных ограничений в странах-торговых партнерах.

Уровень безработицы в марте продолжает сохраняться на низком уровне –4,5%. На фоне сохранения безработицы на низких уровнях заработные платы в январе–феврале 2020 года продолжали расти. Среднемесячная номинальная заработная плата в феврале увеличилась на 8,1%г/г (после 9,1%г/г в январе), реальная –на 5,7%г/г (6,5%г/г месяцем ранее). В целом за январь–февраль рост среднемесячной заработной платы составил 8,8%г/г в номинальном выражении, 6,3%г/г –в реальном.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за 1 квартал 2020 года на 25,6% с 61,9057 рубля за доллар США до 77,7325 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, увеличился за 1 квартал текущего года на 23,6% с 69,3406 рубля за евро до 85,7389 рубля за евро.

Несмотря на влияние негативных факторов, в 1 квартале 2020 года экономика России характеризовалась следующими положительными изменениями:

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в течение отчетного периода постепенно снижалась и на 01.04.2020 года установлена на уровне 6,00%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.
- По оценке Минэкономразвития России, в 1 квартале 2020 года снижение годовых темпов роста потребительских цен продолжится. С учетом эффекта базы инфляция в январе

2020 года прогнозируется на уровне 2,5—2,6% год к году, а в 1 квартале 2020-го может опуститься до 2,2—2,3% год к году.

Промежуточная инфляция за 2019 год, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь 2019 к декабрю предыдущего года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%.

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

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

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

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

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

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

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

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

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

Учетная политика Банка на 2020 год разработана в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации», Положением Банка России от

27.02.2017 № 579-П и иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Учетная политика Банка в отчетном периоде не изменялась.

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

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года были использованы те же принципы Учетной политики, что и при подготовке отчетности за соответствующий период 2019 года.

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

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

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

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

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

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

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

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

Финансовый результат определяется ежемесячно нарастающим итогом.

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

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

	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
доллар США	77,7325	61,9057
евро	85,7389	69,3406

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

Финансовые инструменты

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

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

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

Кроме того, часть активов проверяется на обесценение.

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Классификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

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

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

Реклассификация финансовых активов

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

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

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

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

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

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

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

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

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

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

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

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

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов

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

Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

— Финансово оправданное использование предусматривает учет того факта, генерирует ли физически выполнимое и юридически допустимое

использование актива доход или потоки денежных средств (с учетом затрат на преобразование актива к такому использованию), достаточные для получения дохода на инвестицию, который участники рынка требовали бы от инвестиции в данный актив при данном использовании.

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

Признание отложенного актива по налогу на прибыль и исчисление налогов

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

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

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

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

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

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

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

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

Суммы НДС по имуществу, приобретенному Банком (в т.ч. основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам), которое в дальнейшем реализуется до

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

Изменения Учетной политики

Изменение Учетной политики может производиться при следующих условиях:

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

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. ПОЯСНЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ **(ф.№ 0409806)**

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

Показатель	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %%	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %%
Денежные средства	81`978	5,901	47`858	4,023
Средства КО в ЦБ РФ	114`849	8,268	56`930	4,786
Средства в КО	279`836	20,145	227`730	19,145
Чистая ссудная задолженность	822`124	59,193	822`624	69,168
Требования по текущему налогу на прибыль	99	0,007	181	0,015
Отложенный налоговый актив	1`894	0,136	1`894	0,159

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

ОС, НМА, капвложения и ТМЦ	83`212	5,990	27`014	2,271
Зрочие активы	5`124	0,369	5`247	0,441
ВСЕГО АКТИВОВ	1`389`116	100,00	1`189`478	100,00
Средства клиентов	923`614	66,489	747`090	62,808
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	82	0,007
Прочие обязательства	76`025	5,473	15`907	1,337
РВП по УОКХ, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	10`242	0,737	10`579	0,889
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1`009`881	72,69	773`658	65,04
Средства акционеров	324`552	23,36	324`552	27,285
Эмиссионный доход	7`000	0,504	7`000	0,589
Резервный фонд	36`427	2,622	36`427	3,062
Денежные средства безвозмездного финансирования	40`000	2,880	40`000	3,363
Неиспользованная прибыль	-28`744	-2,069	7`841	0,657
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	379`235	27,31	415`820	34,96
СПРАВОЧНО Собственные средства (Капитал) по ф.0409123	376`554	х	399`922	х
Прибыль / Убыток отчетного периода по ф.0409102	-36`585	х	7`841	х

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

ПОКАЗАТЕЛИ	Сумма (тыс. руб.)		Доля (%)	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	81`978	47`858	17,34	14,65
Средства в Банке России, кроме обязательных резервов	110`696	50`973	23,43	15,61
Средства в кредитных организациях	279`836	227`730	59,23	69,74
Итого с учетом резерва на возможные потери	472`836	326`561	100,00	100,00
Средства в КО 2 - 5 категории качества	0	0	х	х
Резервы на возможные потери под остатки на корсчетах в банках -корреспондентах	0	0	х	х

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

ВСЕГО денежные средства и их эквиваленты	472`510	326`561	x	x
---	----------------	----------------	----------	----------

По состоянию на отчетную дату наименьшую долю в структуре денежных средств занимают наличные денежные средства (17,34%).

Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах на 01.04.2020 года составили 279`836 тыс. руб., что в 1,23 раза больше, чем на 01.01.2020 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 01.04.2020 г. данных контрагентов в 1 категорию качества без создания резерва на возможные потери.

Остатков на корсчетах, исключенных из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования по состоянию на 01.04.2020г. у Банка нет.

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

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.04.2020	332`611	72`827	64`786	286	472`510
На 01.01.2020	92`045	159`764	74`530	222	326`561

Как свидетельствуют данные таблицы, денежные средства и их эквиваленты в национальной валюте занимают на 01.04.2020 – 70,39%; на 01.01.2020 – 28,19% общего объема.

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

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	1`210	2`088
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	2`953	3`869
Итого обязательные резервы	4`153	5`957

В отчетном периоде Банк использовал право на усреднение.

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

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

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

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

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

Кредитование корпоративных клиентов осуществляется Банком с учетом следующих основных принципов:

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

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

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

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

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

Объемы чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 01.04.2020 года характеризуются следующими показателями:

Вид финансового актива	Стоимость по балансу без учета резервов	Сумма резерва	Корректировка резерва по МСФО 9	Чистая задолженность
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, вкл. %%	903`718	(80`596)	(998)	822`124
Ценные бумаги	отсутствуют	х	х	х
Иные финансовые активы	отсутствуют	х	х	х

Сумма сформированного резерва ОКУ на 01.04.2020 года составляет 43`128 тыс. руб.

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.04.2020 года составила 822`124 тыс. руб. против 822`624 тыс. руб. на 01.01.2020 года.

Ниже раскрыта динамика изменения ссудной задолженности:

Показатель	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая учтенные векселя	0	0	0	0
Депозиты, размещенные в Банке России	502`000	55,83	423`457	49,06
Прочие размещенные средства (Задаток на участие в аукционе на право аренды помещения; цессия и т.д.)	19`408	2,96	25`500	2,96
Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями, всего	377`702	42,01	414`120	47,98
в том числе:				
- юридические лица и ИП	326`667	36,33	352`272	40,81
- физические лица, всего	51`035	5,68	61`848	7,17
Из них: полученные по договору цессии права требования по договорам на предоставление денежных средств	24	0	24	0
Жилищные ссуды	33`422	3,72	33`447	3,88
Ипотечные ссуды	0	0	6`500	0,75
Автокредиты	9`285	1,03	9`606	1,11
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	899`110	100,00	863`077	100,00
Начисленные проценты	4`608	0,51	2`675	0,31
Созданные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней	(80`596)	(8,96)	(58`885)	(6,82)

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

задолженности, сформированные в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П				
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО 9	(998)	(0,11)	15`757	1,83
Итого чистая ссудная задолженность	822`124	x	822`624	x
Справочно: <i>просроченная задолженность</i>	33`073	3,68	14`580	1,69
<i>просроченные %%</i>	2`108	0,23	2`014	0,23

Кредитный портфель Банка, включающий выданные ссуды юридическим и физическим лицам, на 01.04.2020 года по сравнению с кредитным портфелем на начало года вырос на 36`418 тыс. руб.

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

Показатель	за 1 квартал 2020 // на 01.04.2020	за 2019 // на 01.01.2020	За 1 квартал 2019 // на 01.04.2019
Заключено договоров, в том числе договоров о предоставлении кредитной линии, шт.	6	48	6
Из них: с юридическими лицами и ИП, шт.	5	26	4
с физическими лицами-резидентами, шт.	0	22	2
с физическими лицами-нерезидентами, шт.	1	0	0
Выдано денежных средств по заключенным договорам, тыс. руб.	265`950	1`931`882	511`545
Из них: юридическим лицам и ИП, тыс. руб.	265`450	1`914`082	504`695
физическим лицам-резидентам, тыс. руб.	0	17`800	6`850
физическим лицам-нерезидентам, тыс. руб.	500	0	0
Справочно: количество договоров на предоставление денежных средств, права требования по которым получены по договору цессии	1	1	2
Ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц, тыс. руб.	377`678	414`120	532`575

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

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

категории качества), собственные векселя Банка (обеспечение I категории качества), а также поручительства платежеспособных компаний и физических лиц. Для ограничения кредитного риска в залог принимается одновременно несколько видов обеспечения.

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

Показатель	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	тыс. руб	%%	тыс. руб	%%
Имущество, принятое в обеспечение	493`694	124,32	598`372	132,86
Полученные гарантии и поручительства	318`000	80,08	329`040	152,03
Гарантийный депозит под переуступку прав	17`500	4,41	27`858	6,34
Сумма кредитного портфеля с учетом цессии, переуступки кредита, МБК и гарантийного депозита	397`110	100`00	439`620	100,00%
- в т.ч. МБК	0	0	0	0
- в т.ч. кредиты юрлицам	326`667	82,26	352`272	79,80
- в т.ч. кредиты физлицам (без учета цессии)	51`011	12,85	61`824	20,18
- в т.ч. переуступка кредита с отсрочкой платежа+гарантийный депозит под аренду	19`408	4,89	25`500	5,80
- в т.ч. цессия	24	0	24	0,02%

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

По состоянию на 01.04.2020 просроченная ссудная задолженность составляет 1,69% общей ссудной и приравненной к ней задолженности и 8,33% кредитного портфеля юридических и физических лиц, что говорит о надежном качестве кредитного портфеля Банка в целом.

Показатель	Просроченная задолженность на 01.04.2020			
	Юридических лиц	ИП	Физических лиц	ИТОГО
Просроченная задолженность юридических и физических лиц, тыс. руб.	29`917	0	3`156	33`073
в т.ч. просроченная задолженность физических лиц по цессии, тыс. руб.			24	24
Созданные резервы на возможные потери, тыс. руб.	(27`500)	0	(1`538)	(29`038)
в т.ч. по цессии			(24)	(24)
Корректировка резервов по МСФО 9	(149)	0	615	466
Итого чистая задолженность, тыс. руб.	2`268	0	2`233	4`501
Удельный вес в общем объеме просроченной задолженности, %	90,46	0	9,54	100,00
Доля в кредитном портфеле, %	7,534	0	0,795	8,328

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

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

Показатель	Просроченная задолженность на 01.01.2020			
	Юридических лиц	ИП	Физических лиц	ИТОГО
Просроченная задолженность юридических и физических лиц, тыс. руб.	13`188	105	1`287	14`580
в т.ч. просроченная задолженность физических лиц по цессии, тыс. руб.			24	24
Созданные резервы на возможные потери, тыс. руб.	(8`060)	(54)	(337)	(8`451)
в т.ч. по цессии			(24)	(24)
Корректировка резервов по МСФО 9	5`413	33	20	5`466
Итого чистая задолженность, тыс. руб.	10`541	84	970	11`595
Удельный вес в общем объеме просроченной задолженности, %	90,45	0,72	8,83	100,00
Доля в кредитном портфеле, %	3,00	0,024	0,293	3,317

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

Географический регион	На 01.04.2020	На 01.01.2020
г.Москва	285`805	318`164
Московская область	75`132	76`867
Ивановская область	8	21
Республика Хакасия	125	156
Красноярский край	5`000	5`000
Калининградская область	318	1`333
Саратовская область	8`500	9`917
Самарская область	300	375
Рязанская область	876	966
Киргизская республика	1`614	1`297
Итого ссудная задолженность клиентов	377`678	414`096

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

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

Виды деятельности	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	99`856	26,44	98`114	23,69
производство пищевых продуктов	44`110	11,68	34`360	8,30
производство транспортных средств и оборудования	0	0	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	62`680	16,60	65`900	15,91
транспорт и связь	2`245	0,59	3`789	0,92
строительство	55`000	14,56	70`000	16,90
прочие	62`776	16,62	80`109	19,35
физические лица	51`011	13,51	61`824	14,93
Итого ссудная задолженность клиентов	377`678	100,00	414`096	100,00

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

По состоянию на 01.04.2020:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	просроченные	Итого
Ссудная задолженность и размещенные депозиты в кредитных организациях, вкл. Банк России	502`000	0	0	0	0	0	0	502`000
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	26`390	58`740	43`556	108`560	25`536	101`255	33`073	397`110
Итого	528`390	58`740	43`556	108`560	25`536	101`255	33`073	899`110

По состоянию на 01.01.2020:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	просроченные	Итого
Ссудная задолженность и размещенные депозиты в кредитных	423`457	0	0	0	0	0	0	423`457

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

организациях, вкл. Банк России								
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	60`306	121`499	59`213	79`490	104`532	14`580	439`620
Итого	423`457	60`306	121`499	59`213	79`490	104`532	14`580	863`077

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

Общий размер фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам на 01.04.2020 составил 80`596-тыс. руб. или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения (на 01.01.2020 - 58`885 тыс. руб.).

Корректировка по МСФО 9 по состоянию на 01.04.2020 года привела к увеличению резервов на 16`757 тыс. руб.

Уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по итогам 1 квартала 2020 года увеличился с 6,82% до 8,96% и на 1,86% по резервам на возможные потери и оценочным резервам по МСФО (IFRS) 9 от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

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

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

4.3. Требование по текущему налогу на прибыль, числящееся на 01.01.2020 года в связи с переплатой налога в предыдущие годы в сумме 181 тыс. руб., за отчетный период погашено в сумме 82 тыс. руб. и по состоянию на 01.04.2020 года составило 99 тыс. руб.

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

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

Величина **отложенного налогового актива** по итогам 2019 года составила 1'894 тыс. руб. По состоянию на 1 апреля 2020 года данный актив, признанный Банком, не изменился и составил 1'894 тыс. руб.

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

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 1 апреля 2020 года составили 83'212 тыс. руб., что в 3,08 раз выше уровня начала 2020 года – 27'014 тыс. руб.

Виды ценностей	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Основные средства (за вычетом износа)	24'621	29,59	25'492	92,51
Нематериальные активы (за вычетом износа)	1'251	1,50	1'119	3,84
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0
Запасные части	21	0,03	0	0
Материалы	285	0,34	325	1,74
Инвентарь	70	0,08	78	0,46
Имущество в финансовой аренде	56'964	68,46	х	х
Итого	83'212	100,00	27'014	100,00

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

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

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

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

Банк в качестве арендатора

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

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

По состоянию на 01.01.2020 года приблизительный размер будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной

аренды составляет 2`284 тыс. руб. Все они сроком до 1 года в связи с истечением срока действия заключенных договоров аренды недвижимого имущества в 2020 году.

Банк в качестве арендодателя по операционной аренде не выступает.

Другой существенной статьей являются Основные средства. По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года балансовая стоимость основных средств составила 51`674 тыс. руб. и 57`797 тыс. руб. соответственно. Начисленная амортизация составила соответственно 27`053 тыс. руб. и 26`305 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 01.01.2020	16`803	6`518	6`250	22`226	51`797	26`305	25`492
Поступило за 1 квартал 2020 года	0	0	0	0	0	871	x
в.ч. приобретено за плату	0	0	0	0	0	x	x
Выбыло за 1 квартал 2020 года	0	0	123	0	123	123	x
Стоимость ОС на 01.01.2020	16`803	6`518	6`127	22`226	51`674	27`053	24`621

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

Следующей существенной статьей являются НМА. По состоянию на 01.04.2020 стоимость НМА составила 3`168 тыс. руб. против 2`894 тыс. руб. на начало года. Начисленная амортизация НМА на 01.04.2020 – 1`917 тыс. руб. против 1`775 тыс. руб. на 01.01.2020.

За отчетный период введено в эксплуатацию 2 объекта НМА (лицензии на программные продукты) общей стоимостью 274 тыс. руб. На 01.04.2020 года не введенных в эксплуатацию НМА не числятся.

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

Остальную долю в статье занимают запчасти, инвентарь и материалы (на 01.04.2020 – 376 тыс. руб., на 01.01.2020 – 403 тыс. руб.).

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

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

В отчетном периоде переоценка основных средств и НМА не осуществлялась.

Убытки от обесценения ОС и НМА отсутствуют.

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

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

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

Строительство объектов основных средств не производилось.

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

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

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

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

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

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Краткосрочные нефинансовые активы		
Требования по получению процентов	x	x
Просроченная задолженность по процентам	x	x
Дебиторская задолженность и незавершенные расчеты	7`601	7`724
<i>в т.ч. требования к внебюджетным фондам по возмещению расходов на выплату пособий</i>	855	616
Расходы будущих периодов	x	x
Созданные резервы	(2`477)	(2`477)
ИТОГО краткосрочные нефинансовые активы	5`124	5`247

Долгосрочные и краткосрочные финансовые активы на балансе Банка отсутствуют.

Долгосрочные нефинансовые активы на балансе Банка отсутствуют.

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

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

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

Дебиторская задолженность по операциям аренды, в отношении которой Банком рассчитывается оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок на 01.04.2020 и на 01.01.2020 отсутствует.

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

Период	Рубли	Евро	ИТОГО
На 01.04.2020	4`740	384	5`124
На 01.01.2020	5`215	32	5`247

94,95% размера дебиторской задолженности по состоянию на 01.04.2020 года номинировано в национальной валюте Российской Федерации.

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

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

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

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

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

4.6 Ресурсная база Банка.

За 1 квартал 2020 года **ресурсная база** Банка возросла в 1,12 раза и составила на 01.04.2020 года – 1`302`849 тыс. руб.

РЕСУРСНАЯ БАЗА	01.04.2020 г., тыс. руб.	Доля, %	01.01.2020 г., тыс. руб.	Доля, %
Средства клиентов	923`614	70,89	747`090	64,24
Источники собственных средств (капитала)	379`235	29,11	415`820	35,76
ИТОГО	1`302`849	100,0	1`162`910	100,0

На 01.04.2020 года основная доля (64,24%) в структуре ресурсной базы, по-прежнему, приходится на **средства клиентов (некредитных организаций)**.

Структура клиентских средств раскрывается следующими показателями:

Показатель	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Текущие счета юридических лиц	672`797	72,85	510`653	68,36
Депозитные счета юридических лиц	22`700	2,47	33`058	4,43
Покрытые аккредитивы	25`425	2,75	0	0
Счета физических лиц до востребования и ИП	154`670	16,75	141`260	18,91

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

Срочные счета физических лиц	47'985	5,19	62'114	8,30
Обязательства по начисленным процентам	37	0	5	0
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	923'614	100,00	747'090	100,00

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

На балансе Банка по состоянию на 01.04.2020г. числятся 2 гарантийный депозита юридических лиц, обеспечивающих исполнения банковской гарантии на 5'200 тыс. руб., и Договора цессии с отсрочкой платежа на 17'500 тыс. руб. Другие депозиты юридических лиц и ИП на 01.04.2020 года отсутствуют.

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

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

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

4.7 Общая сумма **прочих обязательств** на 01.04.2020 года увеличилась и составила 76'025 тыс. руб. (на 01.01.2020 года – 15'907 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Показатель	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	в тыс. руб.	в %%	в тыс. руб.	в %%
Нефинансовые обязательства				
Налоговые обязательства, кроме налога на прибыль	1'341	1,77	678	4,27
Обязательства по отложенным отпускам, включая взносы во внебюджетные фонды	15'668	20,61	13'146	82,64
Кредиторская задолженность, вкл. незавершенные расчеты	58	0,08	266	1,67
Авансы за аренду ячеек и «Клиент-Банк»	1'686	2,22	1'815	11,41
Арендные обязательства по договорам аренды	57'272	75,33	х	х
Прочие	0	0	2	0,01
Итого нефинансовые обязательства	76'025	100,00	15'907	100,00

Финансовые обязательства на балансе Банка отсутствуют.

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

По статье «Прочие» отражены невыясненные поступления.

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

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.04.2020	76`025	0	0	0	76`025
На 01.01.2020	15`907	0	0	0	15`907

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 всю сумму прочих обязательств составляют обязательства в валюте Российской Федерации.

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

4.8 Обязательства по текущему налогу на прибыль отражают сумму налога, начисленного по итогам отчетного периода. Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет (без учета переплаты), на 01.04.2020 года отсутствует.

Отложенные налоговые обязательства на балансе Банка отсутствуют.

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

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Резервы под выданные гарантии (восстановление (-); создание (+))	9`244	5`267
Корректировка резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9	(1`827)	(48)
Резервы под неиспользованные кредитные линии	3`316	3`715
Корректировка резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9	(491)	1`645
ИТОГО резервов	12`560	8`982
Корректировка резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9	(2`318)	1`597
ИТОГО с учетом резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9	10`242	10`579

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

4.10 Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.04.2020 года составляют 379`235 тыс. руб., что на 36`585 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2020 года (415`820) тыс. руб.

Уменьшение источников собственных средств обусловлено внесением получением убытка по итогам 1 квартала 2020 года.

По состоянию на 01.01.2020 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка составляет 324`552 тыс. руб. (85,58% источников капитала), что соответствует аналогичному показателю на начало года. Прироста Уставного капитала в отчетном периоде не было.

Среди источников собственных средств 1,85% составляет эмиссионный доход от выпуска акций (7`000 тыс. руб.); 9,61% - резервный фонд (36`427 тыс. руб.); 10,55% -

безвозмездное финансирование (40`000 тыс. руб.) и (-)7,59% - непокрытый убыток (28`744 тыс. руб.).

В течение отчетного периода Банк не выкупал собственные акции у акционеров. По состоянию на 01.04.2020 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

Банк не осуществляет выпуск кумулятивных привилегированных акций.

4.11 Внебалансовые обязательства.

По состоянию на отчетную дату безотзывные обязательства Банка составили 56`450 тыс. руб., что на 37,23% меньше, чем на начало года – 89`930 тыс. руб.

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	56`450	89`930
ИТОГО безотзывные обязательства	56`450	89`930
Выданные гарантии	124`666	66`493
Покрытые аккредитивы	25`425	0
Всего внебалансовых обязательств	206`541	156`423

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

В отчетном периоде были выданы 6 краткосрочных гарантий на сумму 90`074 тыс. руб. Сумма сформированного РВП на 1 апреля 2020 ода - 9`244 тыс. руб., с учетом корректировки резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9 - 11`071 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 1 квартале 2020 года составил 4`504 тыс. руб.

4.12 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Эти финансовые инструменты включают следующие элементы:

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

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

За 1 квартал 2020 года доходы Банка составили 247'873 тыс. руб., что на 31'47% больше аналогичного периода прошлого года (188'542 тыс. руб.).

Расходы Банка, включая налоги, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (187'940 тыс. руб.) возросли на 51,36% и составили 284'458 тыс. руб.

Убыток текущего квартала составил 36'585 тыс. руб., против аналогичного периода прошлого года - 20'719 тыс. руб.

Структура доходов и расходов Банка раскрывается следующим показателями:

Показатели	За 1 квартал 2020 г.		За 1 квартал 2019 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Процентные доходы	26'412	10,665	27'282	14,470
Комиссионные доходы	22'878	9,230	22'749	12,066
Доходы от восстановления резервов, вкл. корректировки резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9	64'214	25,906	76'386	40,514
<i>в т.ч. корректировки резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9</i>	<i>23'802</i>	<i>9,602</i>	<i>x</i>	<i>x</i>
Доходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу	133'612	53,903	61'123	32,419
Прочие доходы	757	0,305	1'002	0,531
ИТОГО доходы:	247'873	100,0	188'542	100,00
Процентные расходы	1'283	0,451	836	0,445
Комиссионные расходы	2'293	0,806	2'603	1,385
Расходы от создания резервов, вкл. корректировки резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9	102'344	35,979	79'504	42,303
<i>в т.ч. корректировки резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО (IFRS) 9</i>	<i>36,643</i>	<i>12,882</i>	<i>x</i>	<i>x</i>

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

Расходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу	123`588	43,437	47`822	25,44
Расходы по обеспечению деятельности	52`734	18,538	54`660	29,084
Прочие расходы, включая налоги	2`216	0,779	2`515	1,338
ИТОГО расходы:	284`458	100,0	187`940	100,00
Финансовый результат	-36`585	x	602	x

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

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

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

5.1. Процентные доходы (расходы)

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

За 1 квартал 2020 года чистые процентные доходы составили 25`129 тыс. руб. Увеличение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 38`467 тыс. руб. к уменьшению фактического размера полученных чистых процентных доходов, которые составили отрицательную маржу в сумме 13`338 тыс. руб., из них:

- по операциям с кредитными организациями – (+) 8`982 тыс. руб.
- по операциям с некредитными организациями и физическими лицами, за вычетом созданных резервов, – (-) 22`320 тыс. руб.

Общая сумма процентных доходов по кредитам, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, за отчетный период составила 16`318 тыс. руб.

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

Сумма процентных доходов, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанных с использованием линейного метода составила 10`093 тыс. руб.

Сумма процентных расходов, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанных с использованием линейного метода составила 1`283 тыс. руб.

Процентные расходы по видам привлеченных средств раскрываются следующими показателями:.

Наименование	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	36	0

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

Процентные расходы по депозитам физических лиц	752	670
Процентные расходы по неснижаемым остаткам на счетах юридических лиц	113	166
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	901	836

В отчетном периоде Банк осуществлял только размещение межбанковских кредитов. Процентный доход от проведения операций на межбанковском рынке за 1 квартал 2020 года составил 1`443 тыс. руб., против 7`337 тыс. руб. за 1 квартал 2019 года.

5.2. Доходы от переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2020 года составили 96`815 тыс. руб. (1 квартал 2019 года - 28`012 тыс. руб.), расходы – 94`784 тыс. руб. (1 квартал 2019 года – 32`527 тыс. руб.).

В результате чистая прибыль убыток от переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2020 года составил 2`031 тыс. руб. (1 квартал 2019 года убыток– 4`515 тыс. руб.).

5.3. Доходы от купли-продажи иностранной валюты за 1 квартал 2020 года составили 36`797 тыс. руб. (1 квартал 2019 года - 33`111 тыс. руб.), расходы – 28`804 тыс. руб. (1 квартал 2019 года - 15`295 тыс. руб.).

В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой за 1 квартал 2020 года составили 7`993 тыс. руб. (1 квартал 2019 года - 17`816 тыс. руб.):

Вид операций	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Валютно-обменные операции	690	1`638
Конверсионные операции с клиентами	7`303	16`178
ИТОГО	7`993	17`816

5.4 Чистый комиссионный доход Банка за 1 квартал 2020 года составил 22`878 тыс. руб., при аналогичном результате прошлого года (22`749 тыс. руб.).

Основными статьями комиссионных доходов и расходов являются:

Показатели	На 01.04.2020		На 01.04.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	305	1`333	1`625	7,143
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями и БК	18`054	78`914	17`948	78,896
Комиссия по переводам «Золотая корона»	15	0,066	19	0,084
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	4`504	19`687	3`157	13,878
Прочие доходы	0	0	0	0
ИТОГО комиссионные доходы:	22`878	100,0	22`749	100,0
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями	2`274	99,171	2`603	100,0

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

Комиссия по переводам «Золотая корона»	19	0,829	0	0,0
Комиссия за выдачу гарантий	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0
ИТОГО комиссионные расходы:	2`293	100,0	2`603	100,0

Комиссии, полученные за РКО за отчетный период, составляют 78,91% от общего объема комиссионных доходов. Основной объем комиссионных расходов приходится на комиссии за услуги платежных и расчетных систем, включая комиссии по переводам в иностранной валюте.

5.5 Изменение резерва на возможные потери

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

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(36`329)	(9`987)
Резервы на возможные потери по средствам, размещенные на корреспондентских счетах	0	0
Резервы на возможные потери по начисленные к получению %%	(2`138)	1`901
ИТОГО изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери	(38`467)	(8`086)
Прочие активы и внебалансовые обязательства кредитного характера (по РСБУ)	337	4`968
ИТОГО изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери	(38`130)	(3`118)
ИТОГО с учетом корректировок на возможные потери и оценочных резервов по МСФО (IFRS) 9	(38`130)	(3`118)

5.6 Информация об основных компонентах расхода по налогу.

В отчетном периоде Банк являлся плательщиком следующих налогов и сборов:

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

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

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

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

Вид налога	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Налог на прибыль согласно Декларации	0	181
Отложенный налог на прибыль	(196)	0
НДС	2`011	2`297
Транспортный налог	41	0
Налог на имущество	162	0
Земельный налог	0	0
Госпошлина	2	37
ИТОГО	2`020	2`515

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

Компоненты	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	181
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(196)	0
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за квартал	(196)	181

5.7 Операционные расходы

Компоненты	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
<i>Расходы на содержание персонала</i>	36`205	35`777
<i>Арендная плата</i>	4`723	7`300
<i>Убыток от выбытия имущества</i>	12	0
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	3`447	4`490
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	378	555
<i>Содержание основных средств и другого имущества</i>	1`196	941
<i>Расходы по ремонту основных средств и другого имущества</i>	76	179
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	3`031	940
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	456	504
<i>Страхование</i>	1`411	1`572
<i>Реклама и маркетинг</i>	0	13
<i>Прочее</i>	1`799	2`389
Итого операционные расходы	52`734	54`660

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

Вознаграждения работникам с учетом страховых взносов, выплаченные и начисленные в отчетном периоде составили 36`205 тыс. руб. (1 квартал 2019 года - 35`777 тыс. руб.)

Структура расходов на содержание сотрудников Банка раскрывается следующей таблицей:

Вид расхода	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Оплата труда, включая компенсации	24`768	24`717
Оплачиваемый отпуск	2`083	2`221
Премии	0	0
Оплата больничных листов, выплата пособий	42	52
Компенсация при увольнении, вкл. выходное пособие по соглашению сторон	0	440
Взносы во внебюджетные фонды	8`900	7`768
ИТОГО	35`793	35`198

Стимулирующих выплат при приеме на работу не было.

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

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

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

Удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки не было.

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам Банка в отчетном периоде не производились.

Одной из основных статей **прочих операционных доходов** Банка является доход от сдачи в аренду депозитных банковских ячеек и сейфов. Сумма дохода за 1 квартал 2020 года составила 587 тыс. руб., что на 11,96% меньше прошлогоднего результата (за 1 квартал 2019 – 779 тыс. руб.).

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

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

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются:

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

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

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

Банк не допускает нарушения требований Банка России к достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2020 года составляют 376`554 тыс. руб. (на 01.01.2020– 399`922 тыс. руб.).

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

Структура капитала Банка характеризуется следующими показателями:

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Базовый капитал	359`790	366`860
Добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	359`790	366`860
Дополнительный капитал	16`764	33`062
<i>в т.ч. безвозмездное финансирование, предоставленное КО, и (или) вклады в имущество КО, учитываемое в расчете капитала</i>	<i>40`000</i>	<i>40`000</i>
ИТОГО КАПИТАЛ БАНКА	376`554	399`922
Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности основного капитала Н1.2	1`163`792	1`171`154
Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности собственных средств Н1.0	1`163`792	1`171`154
Показатель достаточности основного капитала, Н1.2	30,92	31,33
Показатель достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	32,36	34,15

Показатели, уменьшающие источники базового капитала на 01 апреля 2020 года включают в себя остаточную стоимость НМА в сумме 1`251 тыс. руб. (на 1 января 2020 – 1`119 тыс. руб.).

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

В состав источников дополнительного капитала включена прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторской компанией по состоянию на 01.04.2020 года в сумме 16`764 тыс. руб., полученная в результате уменьшения финансового результата по ф.0409807 на сумму наращенных процентов 4-5 категории качества за вычетом резервов.) и корректировок резервов по МСФО 9, и увеличения на сумму вкладов акционеров в

имущество Банка на безвозмездной основе, учтенных в форме 0409806, после получения подтверждения из ЦБ РФ при расчете капитала учитываются при расчете капитала.

Изменения в капитале Банка за отчетный период характеризуются следующими показателями:

Источники капитала	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение (+;-)
Уставный капитал	324`552	324`552	0
Эмиссионный доход	7`000	7`000	0
Резервный фонд	36`427	36`427	0
Безвозмездное финансирование, предоставленное КО, и (или) вклады в имущество КО	40`000	40`000	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	(28`744)	(6`938)	(21`806)
ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА	379`235	401`041	(21`806)

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

В течение 1 квартала 2020 года операций по купле-продаже акций с акционерами Банком не проводилось.

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

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

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

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

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

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

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

+Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств Банка на приобретение инвестиционных

материальных и нематериальных активов, предназначенных для генерирования будущих доходов.

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка имеются обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 4'153 тыс. руб., депонируемые в соответствии с нормативными требованиями Банка России и являющиеся инструментом поддержания ликвидности банков.

Иных денежных средств с особым режимом использования на 01.04.2020 у Банка не имеется.

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

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

За 1 квартал 2020 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 145'949 тыс. руб. Денежные средства и их эквиваленты на начало года – 326'561 тыс. руб., на отчетную дату – 472'510 тыс. руб.

Движение денежных средств и их эквивалентов	За 1 квартал 2020 года, всего	в том числе			За 1 квартал 2019 года, всего	в том числе		
		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны
Наличные денежные средства	34'120	34'120			359	359		
Остатки на корсчете в Банке России	59'723	59'723			(13'044)	(13'044)		
Остатки на корсчетах в КО	52'106	52'106			76'690	75'811		879
ИТОГО	145'949	145'949			64'005	63'126		879

Основная причина - приток денежных средств на счета клиентов (133'696 тыс. руб.), увеличенный за счет возврата ссудной задолженности (36'060 тыс. руб.), а также влияние

изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России (44`777 тыс. руб.).

Показатель	Денежные потоки		Отклонение
	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	101`881	75`920	25`961
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(709)	(615)	(94)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	44`777	(11`300)	56`077
ИТОГО:	145`949	64`005	81`944

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

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

Информация о целях и политике управления рисками

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

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

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

Для достижения данной цели Банк предусматривает:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисками в части организационной структуры представлено следующим образом:

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

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

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

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

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

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

- Служба управления рисками является одним из основных подразделений Банка, участвующих в процедуре управления рисками. Служба управления рисками на постоянной основе осуществляет мониторинг, оценку и управление банковскими рисками, а также

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

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

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

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

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

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

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

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

Значимые виды рисков – это риски, реализация которых в силу их сущности или объема может привести к невыполнению ключевых бизнес-целей, включая требования регулирующих органов и цели, утверждаемые Советом директоров в Стратегии развития

Банка, а также существенно влияют на положение на рынке, финансовую устойчивость и достаточность капитала. Управление указанными рисками Банк осуществляет в приоритетном порядке.

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основной целью залоговой политики является формирование залогового портфеля, обеспечивающего возврат средств, предоставленных заемщикам Банка и залоговая политика основывается на принципах формирования надежного залогового портфеля,

обеспечения оперативного контроля на всех этапах работы с залогами, определения требований к составу, структуре и качественным характеристикам залогового обеспечения, совершенствованию способов и приемов мониторинга состояния заложенного имущества, совершенствованию методов анализа и оценки залогового обеспечения, взаимодействие с оценочными организациями.

Активы по категориям качества

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

№ п / п	Наименование показателя	На 01.04.2020, тыс.руб.		На 01.01.2020, тыс.руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2				
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	397 110	4 193	439 620	2 652
2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
	акционерам (участникам)	-	-	-	-
3	Объем просроченной задолженности	33 073	2 108	14 580	2 014
4	Объем реструктурированной задолженности	74 994	x	51 941	x
5	Категория качества:	x	x	x	x
	I	14 410	0	14 259	0
	II	168 339	37	244 128	0
	III	71 760	0	47 907	495
	IV	65 745	1 452	100 385	1 330
	V	76 856	2 704	32 941	827
6	Обеспечение, всего, в том числе	811 694	x	927 412	x
	I категории качества	0	x	0	x
	II категории качества	324 412	x	362 827	x

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

7	Расчетный резерв на возможные потери	138 206	x	117 653	x
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	77 109	x	57 177	x
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	77 109	3 487	57 177	1 708
	I	-	-	-	-
	II	7 604	7	9 424	0
	III	5 999	0	17 964	203
	IV	10 144	776	24 765	678
	V	53 362	2 704	5 024	827

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

Как свидетельствуют вышеприведенные данные, 46,0% общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2020 приходится на активы 1 и 2 категории качества.

Удельный вес сформированного резерва в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2020 составил 19,4% против 13,0% на 01.01.2020.

Доля реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.04.2020 составляет 18,9% (на 01.01.2020 – 11,8%). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями договора. Основными видами реструктуризации, которые имели место в Банке в отчетном году, являлись изменение графика погашения, увеличение сроков возврата основной суммы долга (пролонгация).

На 01 апреля 2020 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 66 994 тыс.руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 19,4%.

На 01 апреля 2020 года объем реструктурированных ссуд физических лиц составляет 8 000 тыс.руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц составляет 15,7%.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П), а также о сформированном резерве на 01.04.2020.

тыс.руб.

	Категории качества					Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)	Корректировки резерва	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы								
По ссудной задолженности:								
кредитных организаций								
юридических лиц		6 724	5 352	10 144	49 993	72 213	1 618	73 831
физических лиц		879	647		3 393	4 919	-495	4 424
Резервы по вложениям в ценные бумаги:								
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
оцениваемые по амортизированной стоимости								
Прочие резервы, в том числе:								
по прочим требованиям к кредитным организациям								
по прочим требованиям к юридическим лицам		7		775	2 432	3 214	-71	3 143
по прочим требованиям к физическим лицам					272	272	-53	219
Итого резервы		7 610	5 999	10 919	56 090	80 618	999	81 617

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

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

Ожидаемые кредитные убытки

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для оценки резерва по финансовым инструментам. Данная модель основана на своевременном отражении ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, отражаемый как резерв, зависит от степени ухудшения кредитного качества инструмента с момента его первоначального признания.

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

Этап	Принципы отнесения финансового инструмента к этапу	Сумма признаваемого оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам этапа
Этап 1	Финансовые инструменты, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное	12-месячные ожидаемые кредитные

	увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (включая такие, в отношении которых на предыдущую дату классификации имело место значительное увеличение кредитного риска)	убытки
Этап 2	Финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но относительно которых нет объективного подтверждения факта обесценения	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок
Этап 3	Финансовые инструменты, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок

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

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

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

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

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

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

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

- ✓ контрагент находится в процедуре банкротства, либо признан банкротом;
- ✓ максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитным обязательствам контрагента по основному долгу и/или процентам:
 - для кредитных организаций - не менее 1 дня;
 - для прочих контрагентов - свыше 90 дней;
- ✓ кредитные обязательства контрагента реструктурированы и выполняются следующие условия:

- финансовое положение контрагента на дату реструктуризации оценивается как плохое;
- осуществлено хотя бы одно из следующих изменений первоначальных условий кредитного обязательства (договора) – полное или частичное списание основного долга или процентов («прощение долга»); увеличение срока погашения кредитного обязательства; уменьшение процентной ставки, не предусмотренное первоначальными условиями кредитных обязательств (договора);
- ✓ задолженность по кредитным обязательствам контрагента отнесена в 5-ую категорию качества с момента первоначального признания;
- ✓ в отношении контрагента Банком подано исковое заявление в суд о взыскании задолженности по кредитным обязательствам (договору), либо об обращении взыскания на залоговое обеспечение;
- ✓ принятия решения об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению и/или предупреждению банкротства (санация) в отношении контрагентов кредитных организаций;
- ✓ отзыв лицензии на осуществление операций.

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки признаются отсутствующими в следующих случаях:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Условие	Степенной коэффициент
---------	-----------------------

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

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

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

где:

EL - оценочный резерв под убытки по кредитным требованиям;

N - степенной коэффициент

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

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

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

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

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

где:

EL - оценочный резерв под убытки по кредитным требованиям;

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

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

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

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

при отсутствии обеспечения

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

при наличии обеспечения

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

EL - оценочный резерв под убытки по кредитным требованиям;

PV - сумма основного и просроченного долга;

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

NCF – суммарная стоимость обеспечений по договору;

r – ЭПС по инструменту на дату расчета;

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

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

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

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

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

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

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

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

- ✓ первая группа (минимальный кредитный риск) – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта;
- ✓ вторая группа (низкий кредитный риск) – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- ✓ третья группа (средний кредитный риск) – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- ✓ четвертая группа (высокий кредитный риск) – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- ✓ пятая группа (дефолт) – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлена информация об отнесении ссудной задолженности в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам, на 01.04.2020, в тыс. руб.

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i> <i>оку</i>	<i>Чистая сумма</i>
<i>Межбанковские кредиты</i>							

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

<i>Кредиты юридическим лицам</i>	139 831	71`170	52`410		263`411	69`441	193`970
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	62`680	575	0		63`255	2`714	60`541
<i>Кредиты физическим лицам</i>	44`089	0	6922		51`011	4`376	46`635
<i>Учтенные векселя</i>							
<i>Овердрафты по пластиковой карте</i>							
Итого	246`600	71`745	59`332		377`677	76`531	301`146

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

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

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

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

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

Факты признания кредитного риска по финансовым инструментам низким на отчетную дату в случае незначительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с момента их первоначального признания с приведением классов финансовых инструментов, в отношении которых кредитный риск признается низким, отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Немаловажное значение имеет расчет вероятности дефолта (PD), при котором используется статистика по данным, размещенным в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка России об объемах кредитования по отраслям и объемах просрочки по данным отраслям, внутренняя статистика Банка по отраслям и объемам просрочки.

Также имеет значение уровень потерь при дефолте (LGD), при расчете которого используется статистика реальных потерь Банка за определенный временной

период. Учитывая, что реальные потери Банка за последние несколько лет незначительны, данный показатель так же положительно влияет на оценку ожидаемых кредитных убытков.

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

г) приоритет ликвидности над прибыльностью.

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

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

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

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

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

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

Распределение активов и пассивов по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.04.2020 характеризуется следующими показателями:

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	472'510	472'510	472'510	472'510	472'510	472'510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0	0	0

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

убыток						
Ссудная и приравненная к ней задолженность	519'775	526'853	554'245	635'727	654'385	697'126
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	862	862	862	862	862	862
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	993'147	1'000'225	1'027'617	1'109'099	1'127'757	1'170'498
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	855'492	867'367	890'188	918'502	919'938	925'235
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	15'726	17'067	17'067	17'067	17'067	17'067
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	871'218	884'434	907'255	935'569	937'005	942'302
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	206'541	206'541	206'541	206'541	206'541	206'541
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-84'612	-90'750	-86'179	-33'011	-15'789	21'655
Коэффициент избытка (дефицита ликвидности)	-9,7	-10,3	-9,5	-3,5	-1,7	2,3

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	326'561	326'561	326'561	326'561	326'561	326'561
Ссудная и приравненная к ней задолженность	424'112	446'061	485'895	527'995	598'350	719'169
Прочие активы	616	616	616	616	616	616
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	751'289	773'238	813'072	855'172	925'527	1'046'346
ПАССИВЫ						
Средства клиентов	665'905	666'408	711'683	716'202	744'192	749'488
Прочие обязательства	13'212	13'890	13'890	13'890	13'890	13'890
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	679'117	680'298	725'573	730'092	758'082	763'378
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	156'423	156'423	156'423	156'423	156'423	156'423
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-84'251	-63'483	-68'924	-31'343	11'022	126'545

Коэффициент избытка (дефицита ликвидности)	-12,4	-9,3	-9,5	-4,3	1,5	16,6
--	-------	------	------	------	-----	------

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 0 тыс. руб. (на 01.01.2020: 0 тыс. руб.).

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

Информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют по состоянию на 01.04.2020 представлена следующими данными:

Значение собственного капитала, в тыс.руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)		
376'554	Доллар США	154,3923	0,0000	0,0410	10,0000
	Евро	58,6969	0,0000	0,0156	10,0000
Сумма открытых валютных позиций, всего		452,0736	-452,0736	0,1201	20,0000

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

Процентный риск банковского портфеля

В силу своей деятельности Банк подвержен процентному риску банковского портфеля – риску возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения

величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств в результате изменений процентных ставок на финансовых рынках.

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля предусматривают:

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

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

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.04.2020г.:

Показатели	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
Процентные активы				
Российский рубль	702`470	8`784	33`681	113`026
Доллар США	24`418	0	0	0
Итого активы	726`888	8`784	33`681	113`026
Процентные обязательства				
Российский рубль	38`278	3`036	19`818	6`066
Доллар США	104	0	0	0
Итого обязательства	38`425	3`036	19`818	6`066
Совокупный ГЭП	688`463	5`748	13`863	106`960
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	13`195,08	95,8	173,29	534,8
<i>в % от собственных средств</i>	<i>3,50%</i>	<i>0,02%</i>	<i>0,04%</i>	<i>0,14%</i>
-200 базисных пунктов	-13`195,08	-95,8	-173,29	-534,8
<i>в % от собственных средств</i>	<i>-3,50%</i>	<i>-0,02%</i>	<i>-0,04%</i>	<i>-0,14%</i>

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Среднее значение за 3 года	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Чистые процентные доходы	102`359	102`359
Чистые непроцентные доходы	120`020	120`020
ИТОГО средний доход	222`379	222`379
Операционный риск	33`357	33`357

Информация об управлении капиталом

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

Управление капиталом Банком направлено на достижение следующих тактических целей:

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

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

Процедуры управления капиталом включают в себя:

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

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

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

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

Величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов Банка на 01.04.2020 и на 01.01.2020 составляли:

	тыс. руб.	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Базовый капитал	359 790	366 860
Дополнительный капитал	16 764	33 062
Итого собственные средства (капитал)	376 554	399 922
Активы, классификация по группам риска		
Активы I	668 586	523 550
Активы II	36 480	2 916
Активы III	0	0

Активы IV	440 720	529 096
Активы V	0	0
ПК	145 793	157 071
КРВ	115 307	56 026
КРС	0	0
РСК	0	0
Рыночный риск	0	0
Операционный риск	33 357	33 357
БК	4 735	4 735
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	32,356	34,148
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	30,915	31,325
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	15,86	16,05
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), %	1,16	0,23

Нормативные акты Банка России предусматривают для банков с базовой лицензией два уровня капитала: основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

На 01 апреля 2020 года величина собственных средств (капитала) Банка на 95,5% сформирована за счет источников базового капитала, что свидетельствует о высоком качестве капитала Банка.

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

В отчетном периоде годовым общим собранием акционеров не проводилось и решений о выплате дивидендов не принималось.

9. СЕГМЕНТИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

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 01.04.2020 года операции Банка со связанными сторонами раскрываются следующими показателями:

Статьи	ВСЕГО по связанным с Банком лицам	в том числе:	
		Основные акционеры и их ассоциированные компании	Руководство Банка
Кредиты клиентам			
Остаток задолженности на 1 января 2020 года	27`400	26`500	450
Выдано кредитов в течение 1 квартала 2020 года	24`500	24`500	0
Погашено кредитов в течение 1 квартала 2020 года	20`650	20`500	75
Остаток задолженности на 1 апреля 2020 года	31`250	30`500	375
Резерв на 1 апреля 2020 года	(1`195)	(1`195)	0
Процентный доход за 1 квартал 2020 года	4`411	4`383	14
Средства клиентов			
Остаток на 1 января 2020 года	24`379	4`818	11`503
Получено средств в течение 1 квартала 2020 года	404`576	306`478	8`189
Выплачено средств в течение 1 квартала 2020 года	410`700	302`126	14`907

Остаток на 1 апреля 2020 года	18`255	9`170	4`785
Процентный расход за 1 квартал 2020 года	97	0	27
Комиссионные доходы за 1 квартал 2020 года	157	133	0
Доходы по аренде ячеек за 1 квартал 2020 года	27	16	11

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 имела заинтересованность, отсутствует.

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

Дебиторская задолженность по сделкам, по которым имела 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 01.04.2020	Размер вознаграждения (всего)						
	Общая сумма, в тыс. руб.	в том числе					
		Должностные оклады, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %	Стимулирующие выплаты, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %	Компенсационные выплаты, вкл. выходное пособие при увольнении по соглашению сторон, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %
Руководство банка	5`179	5`179	100,0	0	0	0	0
Прочий КУП	4`502	4`502	100,0	0	0	0	0
<i>КУП, принимающий риски</i>	<i>2`731</i>	<i>2`731</i>	<i>100,0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>КУП, управляющий рисками</i>	<i>1`771</i>	<i>1`771</i>	<i>100,0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Всего КУП	9`681	9`681	100,0	0	0	0	0
ИТОГО по Банку	25`535	25`535	100,0	0	0	0	0
Доля вознаграждения КУП в ФОТ банка, в %	37,91	37,91	X	0	x	0	x

По состоянию на 01.04.2019	Размер вознаграждения (всего)						
	Общая сумма, в тыс. руб.	в том числе					
		Должностные оклады, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %	Стимулирующие выплаты, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %	Компенсационные выплаты, вкл. выходное пособие при увольнении по соглашению сторон, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %
Руководство банка	5`286	5`286	100,0	0	0	0	0
Прочий КУП	4`333	4`133	95,38	0	0	200	4,62
<i>КУП, принимающий риски</i>	<i>2`768</i>	<i>2`568</i>	<i>92,77</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>200</i>	<i>7,23</i>
<i>КУП, управляющий рисками</i>	<i>1`565</i>	<i>1`565</i>	<i>100,0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Всего КУП	9`619	9`419	97,92	0	0	200	2,08
ИТОГО по Банку	26`712	26`272	98,35	0	0	440	1,65
Доля вознаграждения КУП в ФОТ банка, в %	36,01	35,85	X	0	x	45,45	x

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

Общая величина краткосрочных вознаграждений за 1 квартал 2020 года ключевому управленческому персоналу составила 9`681 тыс. руб., в том числе стимулирующие выплаты – 0.

Пояснительная информация АО «МТИ Банк» за 1 квартал 2020 года

Общая величина краткосрочных вознаграждений за 1 квартал 2019 год ключевому управленческому персоналу составила 9`619 тыс. руб., в том числе стимулирующие выплаты – 0.

За 1 квартал 2020 года на основании решений Общего собрания акционеров банка от 11.01.2017 и 22.03.2018 года были произведены выплаты вознаграждения членам Совета директоров. Общая сумма выплат за отчетный период составила 210 тыс. руб. Начислено и уплачено взносов во внебюджетные фонды в сумме 57 тыс. руб.

Общая сумма выплат членам Совета директоров за 1 квартал 2019 год составила 210 тыс. руб., из них 300 тыс. руб. – руководству Банка (КУП). Начислено и уплачено взносов во внебюджетные фонды в сумме 57 тыс. руб.

Выплата вознаграждения Ревизионной комиссии и членам Правления в отчетном периоде 2020 года и 2019 года не производилась.

11. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА

В течение отчетного и предшествующего периодов объединений бизнесов не происходило.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер
м.п.

03.06.2020



А.Н. Ниязов

М.Д. Старшинина