

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

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) АО «МТИ Банк» (далее – Банк) за 2018 год, подготовленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

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

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

При раскрытии годовой отчетности за 2018 год АО «МТИ Банк» руководствовался инструктивными указаниями Банка России, определяющими подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей. Руководством Банка принято решение не осуществлять публикацию отчетности в печатных средствах массовой информации.

В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МТИ Банк», включающая все формы отчетности и

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

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

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

Фактический адрес (местонахождение) Банка: с 1 ноября 2018 года АО «МТИ Банк» располагается по юридическому адресу.

Реквизиты на отчетную дату:

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

БИК – 044525273;

ИНН – 7750004175, КПП – 770601001; 997950001

Код ОКПО – 09141558;

ОКВЭД – 64.19;

Код ОКТМО – 45384000;

ОГРН - 1077711000080

Отчетный период – 2018 год, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года включительно.

В пояснительной информации представлены данные за 2018 и 2017 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, в связи с этим пользователи имеют возможность отследить динамику показателей Банка.

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

Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2018 года.

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

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

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

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

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

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

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

В своей деятельности Банк строго руководствуется нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета. Каких-либо случаев неприменения установленных правил бухгалтерского учета в своей деятельности Банк не допускал, все операции АО «МТИ Банк» были отражены в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) и Учетной политикой Банка на 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год подготовлена на основании допущения о том, что АО «МТИ Банк» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Банк не имеет никаких планов или намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, и которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости этих активов и обязательств.

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

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

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

АО «МТИ Банк» (далее – Банк) работает на российском рынке банковских услуг с 1991 года на основании лицензии № 1052, выданной Банком России ООО ИКБ «Сочиинкомбанк», и на сегодняшний день является универсальным финансовым институтом, специализирующимся на обслуживании малого и среднего бизнеса, и

предлагающим свои услуги, как предприятиям, организациям, индивидуальным предпринимателям, так и частным лицам.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 3 февраля 2005 года под номером 572. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. Сумма уплаченных взносов по состоянию на 01.01.2019 года превысила 12 млн. руб.

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

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

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

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в

последующем отчетном периоде, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные именные акции Банка не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

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

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

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

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

Председатель Правления Ниязов Асан Натуевич;

Главный бухгалтер Старшинина Маргарита Дмитриевна.

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

До 27.08.2018:

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

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

После 27.08.2018:

– Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1052, выданная Центральным банком РФ, дата выдачи – 27.08.2018.

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды операций в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов и ячеек;
- Оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

Общее количество счетов клиентов Банка, используемых для проведения платежей и сбережения, по состоянию на 01.01.2019 превысило 2,6 тыс. штук.

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

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

На 01.01.2019 года в составе Совета директоров 5 человек. За отчетный период в количественном и качественном составе Совета директоров изменений не было.

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

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

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

В состав Совета директоров входит действующий Председатель Правления Банка, владеющий 28,16 % акциями Банка.

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

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

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

В состав Правления Банка на 01.01.2019 года входит 5 человек. Члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления, не владеют акциями Банка.

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

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

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

Банк строит свой бизнес, руководствуясь следующими принципами:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка раскрываются следующими показателями:

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Собственные средства (Капитал)	366`599	354`769	+ 11`830
Уставный капитал	303`823	303`823	0.00
Активы за вычетом резервов	957`732	1`535`968	- 578`236
Чистая ссудная задолженность	721`034	1`157`954	-436`920
Средства клиентов	563`395	1`152`011	- 588`616
Чистая прибыль (убыток)	20`719	4`337	+ 16`382
Рентабельность активов-нетто, %%	2,06	0,56	+1,50

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

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

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

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

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Банк осуществляет бухгалтерский учет и составляет отчетность в соответствии с принципами, основами и методами, установленными нормативными документами Банка России, с учетом особенностей, определенных Учетной политикой Банка, утвержденной приказом Банка от 25.12.2017 года № 1/УП-2018.

Учетная политика Банка на 2018 год разработана в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П и иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Учетная политика Банка в отчетном периоде не претерпевала существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

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

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

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

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

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

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

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, т.е. по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для начисления амортизации по основным средствам применяется линейный метод.

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

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

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине

кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

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

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

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

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

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

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

- Справедливая стоимость

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

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

- Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

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

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

- любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками, которые могут возникнуть в будущем, потребует от Банка досоздания резервов,

которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

- Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов

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

- Признание отложенного актива по налогу на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для финансовых активов используются следующие уровни иерархии оценки справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

Изменений метода оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не было.

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

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

Описание процессов оценки справедливой стоимости Банком не раскрывается.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По результатам проведенного анализа финансового состояния банков-корреспондентов было вынесено мотивированное профсуждение о классификации по состоянию на 01.01.2019г. данных контрагентов в 1 категорию качества без создания резерва на возможные потери.

Остатков на корсчетах, исключенных из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования по состоянию на 01.01.2019г. у Банка нет.

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

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

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

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

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

Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

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

В отчетном периоде Банк использует право на усреднение.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитование корпоративных клиентов осуществляется Банком с учетом следующих основных принципов:

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже раскрыта динамика изменения ссудной задолженности:

Показатель	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая учтенные векселя	0	0	0	0
Депозиты, размещенные в Банке России	334`234	44,70	934`400	78,40
Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями, всего	413`543	55,30	257`468	21,60
в том числе:				
- юридические лица и ИП	330`019	44,13	184`970	15,52
- физические лица, всего	83`524	11,17	72`498	6,08

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

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

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

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

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

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

также поручительства платежеспособных компаний и физических лиц. Для ограничения кредитного риска в залог принимается одновременно несколько видов обеспечения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019:

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

По состоянию на 01.01.2018:

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

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

Общий размер фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам на 01.01.2019 составил 26`743 тыс. руб. или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения (на 01.01.2018 - 33`914 тыс. руб.).

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

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

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

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

Руководствуясь Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк отражал в бухгалтерском учете суммы, способные повлиять на увеличение либо уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. В результате величина **отложенного налогового актива** по итогам 2017 года составила 1`848 тыс. руб. (СПОД). По состоянию на 1 января 2019 года данный актив, признанный Банком, уменьшился и составил 1`701 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде переоценка основных средств не осуществлялась.

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

Основные средства в качестве обеспечения третьим сторонам Банком не предоставлялись.

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

Строительство объектов основных средств не производилось.

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

Резерв под обесценение вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов в течение 2017 и 2018 годов не создавался.

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

либо с другими активами и обязательствами. В течение отчетного периода Банк не пользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости основных средств

Договоров финансовой аренды (лизинга) нет.

Банк выступает арендатором основных средств по договору операционной аренды. Стоимость арендованных основных средств по договорам операционной аренды (помещения под офисы) на 01.01.2019 года составляет 25`299 тыс. руб. Общая сумма арендных платежей в месяц – 2`433 тыс. руб. Условия заключенных договоров операционной аренды предусматривают права Банка на продление срока аренды и досрочное расторжение, пересмотр цены.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Вся дебиторская задолженность (за исключением РБП за использование SWIFT) по состоянию на 01.01.2019 года номинирована в национальной валюте Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура клиентских средств раскрывается следующими показателями:

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

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

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

Депозиты юридических лиц на 01.01.2019 года отсутствуют.

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

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

3.11 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

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

3.12 Выпущенные долговые ценные бумаги на балансе Банка отсутствуют.

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

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

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

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

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

По статье «Прочие» отражены невыясненные поступления.

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.01.2019	16`385	488	13	0	16`886
На 01.01.2018	15`712	0	4`825	0	20`537

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2017 и 2018 годов. По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

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

Банк не осуществляет выпуск кумулятивных привилегированных акций.

3.17 Внебалансовые обязательства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура доходов и расходов Банка раскрывается следующим показателями:

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

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

По-прежнему, существенную долю в структуре доходов занимают доходы по операциям с иностранной валютой. В структуре расходов также значительная доля

приходится на расходы по операциям с иностранной валютой и расходы по обеспечению деятельности банка.

4.1. Процентные доходы (расходы)

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

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

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

Процентные расходы по видам привлеченных средств раскрываются следующими показателями:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными статьями комиссионных доходов и расходов являются:

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

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

Комиссии, полученные за РКО за отчетный период, составляют 95,93% от общего объема комиссионных доходов. Основной объем комиссионных расходов приходится на комиссии за услуги платежных и расчетных систем, включая комиссии по переводам в иностранной валюте.

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

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

Движение сумм обесценения по каждому виду активов раскрывается следующими показателями:

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

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

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

4.7. Информация об основных компонентах расхода по налогу.

В отчетном периоде Банк являлся плательщиком следующих налогов и сборов:

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура расходов на содержание сотрудников Банка раскрывается следующей таблицей:

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

Стимулирующих выплат при приеме на работу не было.

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

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

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

Удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки не было.

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам Банка в отчетном периоде не производились.

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

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

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

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

5. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

(Ф.№ 0409810)

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

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются:

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

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

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

Банк не допускает нарушения требований Банка России к достаточности капитала. Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2019 года, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и скорректированные на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составляют 366`599 тыс. руб. (2017– 354`769 тыс. руб.).

Структура капитала Банка характеризуется следующими показателями:

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

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

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

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

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

Изменения в капитале Банка за отчетный период характеризуются следующими показателями:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка имеются обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 2`572 тыс. руб., депонируемые в соответствии с нормативными требованиями Банка России и являющиеся инструментом поддержания ликвидности банков.

Иных денежных средств с особым режимом использования на 01.01.2019 у Банка не имеется.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о целях и политике управления рисками

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

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

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

Система управления рисками базируется на следующих основных принципах:

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

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

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

Основные риски в своей деятельности Банк подразделяет на следующие категории:

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для достижения данной цели Банк предусматривает:

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

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

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

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

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

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

В течение 2018 года существенные изменения в деятельности Банка, которые могли повлиять на профиль рисков, не происходили, внеплановая идентификация и оценка значимости рисков не осуществлялась.

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

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

- анализ и мониторинг рисков, принимаемых Банком, осуществляется независимым подразделением;
- организационные процедуры управления рисками, применяемые методики оценки рисков, структура лимитов на принятие рисков и их фактически установленные значения определены внутренними нормативными документами или решениями коллегиальных органов Банка в соответствии с их полномочиями;
- на регулярной основе подготавливается и представляется на рассмотрение руководству Банка и профильных коллегиальных органов управленческая отчетность о состоянии принимаемых Банком рисков;
- на постоянной основе осуществляется внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных документов по управлению рисками.

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

Управление рисками в части организационной структуры представлено следующим образом:

- Совет директоров Банка несет общую ответственность и осуществляет контроль за организацией системы управления рисками и капиталом, утверждает основополагающие документы по управлению рисками, рассматривает отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), а также проводит рассмотрение и одобрение крупных операций, несущих высокий риск.
- Правление Банка утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков, обеспечивает выполнение ВПОДК и рассматривает отчетность в рамках ВПОДК.
- Кредитный комитет несет ответственность за управление кредитными рисками и осуществляет контроль за этими рисками как на уровне кредитного портфеля Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.
- Идентификация рисков, их оценка и организация «встраивания» процессов контроля, ограничивающих риск, в бизнес-процесс осуществляется тем подразделением Банка, которое осуществляет операцию, связанную с риском.
- Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- Служба внутреннего контроля осуществляет мероприятия по эффективному управлению и минимизации регуляторного риска, а также доводит результаты данной работы до исполнительных органов Банка на ежегодной основе, а также до Совета директоров по его требованию.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Советом директоров:

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

Правлением Банка:

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

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

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

Проверка предмета залога с выездом на место производится:

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

Управление кредитным риском в Банке основывается на:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения:

На 1 января 2019

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

На 1 января 2018

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

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

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

тыс.руб.			
№	Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	584`411	-
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	123`247	-
3	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	0	-
4	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	343`745	-
5	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	81`302	-
6	Основные средства	-	-	24`688	-
7	Прочие активы	-	-	11`429	-

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

Управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств. По результатам анализа состояния денежных потоков в каждый конкретный момент времени текущего рабочего дня определяется суммарная потребность Банка в ликвидных средствах, и обеспечиваются необходимые условия для бесперебойного проведения текущих платежей и выполнения обязательств Банка.

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

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

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

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	195'255	195'255	195'255	195'255	195'255	195'255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	335'062	379'695	418'023	451'348	513'449	666'008
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1'860	1'860	1'860	1'860	1'860	1'860
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	532'177	576'810	615'138	648'463	710'564	863'123
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

Средства клиентов	523'705	531'140	552'954	564'488	564'488	564'488
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	13'929	14'602	14'697	14'697	14'697	14'697
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	537'634	545'742	567'651	579'185	579'185	579'185
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	155'449	155'449	155'449	155'449	155'449	155'449
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-160'906	-124'381	-107'962	-86'171	-24'070	128'489
Коэффициент избытка (дефицита ликвидности)	-29,9	-22,8	-19,0	-14,9	-4,2	22,2

Распределение активов и пассивов по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2018 характеризуется следующими показателями:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	335'158	335'158	335'158	335'158	335'158	335'158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	936'618	953'371	991'130	1'002'182	1'030'846	1'096'405
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	941	941	941	941	941	941
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1'272'717	1'289'470	1'327'229	1'338'281	1'366'945	1'432'504
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	980'189	980'414	1'145'663	1'157'215	1'157'215	1'157'215
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	17'498	17'991	17'991	17'991	17'991	17'991
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	997'687	998'405	1'163'654	1'175'206	1'175'206	1'175'206
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	114'197	114'197	114'197	114'197	114'197	114'197
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	160'833	176'868	49'378	48'878	77'542	143'101
Коэффициент избытка (дефицита ликвидности)	16,1	17,7	4,2	4,2	6,6	12,2

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

Рыночный риск

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

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

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

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

В основном в Банке возникает валютный риск в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств, не предназначенных для торговли (структурная валютная позиция). Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску.

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

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

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

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

Значение собственного капитала, в тыс.руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)		
366'599	Доллар США	1 494,3612	0,0000	0,4076	10,0000
	Евро	137,4587	0,0000	0,0375	10,0000
Сумма открытых валютных позиций, всего		1'059,9724	-2'003,3577	0,5465	20,0000

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

Информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют по состоянию на 01.01.2018 представлена следующими данными:

Значение собственного капитала, в тыс.руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)		
354'769	Доллар США	0,0000	-36,9448	0,0104	10,0000
	Евро	1'311,4167	0,0000	0,3697	10,0000
Сумма открытых валютных позиций, всего		1'919,8099	-1'919,8099	0,5411	20,0000

По состоянию на 01.01.2019 года валютный риск нулевой.

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об управлении капиталом

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

Управление капиталом Банком направлено на достижение следующих тактических целей:

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

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

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

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

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

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

На 01 января 2019 года величина собственных средств (капитала) Банка на 94,3% сформирована за счет источников базового капитала, что свидетельствует о высоком качестве капитала Банка.

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

8. СЕГМЕНТИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

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

Под операциями со связанными сторонами Банк понимает операции со своими участниками, основным управленческим персоналом и другими физическими и юридическими лицами, способными оказывать влияние на принимаемые Банком решения либо значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. К основному управленческому персоналу Банк относит членов коллегиальных органов управления Банка.

Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись, преимущественно, по рыночным ценам и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Банк не входит в состав групп, не имеет дочерних и зависимых организаций.

На 01.01.2019 года операции Банка со связанными сторонами раскрываются следующими показателями:

Статьи	ВСЕГО по связанным с Банком лицам	в том числе:	
		Основные акционеры и их ассоциированные компании	Руководство Банка
Кредиты клиентам			
Остаток задолженности на 1 января 2018	43`651	38`500	2`044
Выдано кредитов в течение 2018 года	24`771	24`500	0
Погашено кредитов в течение 2018 года	29`217	25`050	1`575
Остаток задолженности на 1 января 2019	39`205	37`950	469
Резерв на 1 января 2019	(1`431)	(1`359)	0
Процентный доход за 2018 год	4`605	4`232	110
Средства клиентов			
Остаток на 1 января 2018	62`676	31`518	4`324
Получено средств в течение 2018 года	2`318`638	1`652`793	565`781
Выплачено средств в течение 2018 года	2`359`378	1`669`245	563`694
Остаток на 1 января 2019 года	21`936	15`066	6`411
Процентный расход за 2018 год	584	0	584

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

Совершенные Банком в 2018 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделки со связанными с Банком лицами получили одобрение Общего собрания акционеров либо Совета директоров. В основном, предмет сделок связан с кредитными договорами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019	Размер вознаграждения (всего)						
	Общая сумма, в тыс. руб.	в том числе					
		Должностные оклады, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%	Стимулирующие выплаты, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%	Компенсационные выплаты, вкл. выходное пособие при увольнении по соглашению сторон, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%
Руководство банка (КУП)	22`525	22`422	99,54	103	0,46	0	0
ИТОГО по Банку	106`035	104`405	98,46	1`379	1,30	251	0,24
Доля вознаграждения КУП в ФОТ банка, в %%	21,24	21,48	x	7,47	x	0	x

По состоянию на 01.01.2018	Размер вознаграждения (всего)						
	Общая сумма, в тыс. руб.	в том числе					
		Должностные оклады, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%	Стимулирующие выплаты, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%	Компенсационные выплаты, вкл. выходное пособие при увольнении по соглашению сторон, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%
Руководство банка (КУП)	22`956	22`851	99,54	105	0,46	0	0
ИТОГО по Банку	105`532	103`887	98,44	1`170	1,11	475	0,45
Доля вознаграждения КУП в ФОТ банка, в %%	21,75	22,00	x	8,97	x	0	x

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

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

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

За 2018 год на основании решений Общего собрания акционеров банка от 11.01.2017 и 22.03.2018 года были произведены выплаты вознаграждения членам Совета директоров. Общая сумма выплат за отчетный период составила 1`380 тыс. руб., из них 300 тыс. руб. – руководству Банка (КУП). Начислено и уплачено взносов во внебюджетные фонды в сумме 369 тыс. руб.

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА

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

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

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

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

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

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

фиксированную часть оплаты труда:

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

нефиксированную часть оплаты труда:

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

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

В течение отчетного периода пересмотра системы оплаты труда не производилось.

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

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

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

Стимулирующих выплат при приеме на работу не было.

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

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

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

Удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки не было.

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

11. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА

В течение отчетного и предшествующего периодов объединений бизнесов не происходило.

Председатель Правления

А.Н. Ниязов

Главный бухгалтер

М.Д. Старшинина

М.П.

01.03.2019



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 97 ЛИСТ 26

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

