

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МТИ-Банк» (АО)  
за 2017 год**

(подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. №3081-У  
«О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»)

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МТИ-Банк» (АО) за 2017 год, подготовленной в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Отчетный период – календарный год с 1 января по 31 декабря 2017 года включительно.

В пояснительной информации представлены данные за 2017 и 2016 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом. В связи с этим пользователи имеют возможность отследить динамику показателей банка.

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее – «годовая 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 2017 года.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МТИ-Банк» (АО) содержит:

- общую информацию о Банке;
- существенную информацию о Банке;
- информацию о положении Банка в отрасли;
- краткий обзор подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики;
- 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 об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу и перспективах развития Банка.

При раскрытии пояснительной информации за 2017 год «МТИ-Банк» (АО) 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 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская отчетность «МТИ-Банк» (АО), включающая все формы отчетности, пояснительную информацию и аудиторское заключение, будет размещена на странице в сети Интернет - [www.mti-bank.ru](http://www.mti-bank.ru), используемой Банком для раскрытия информации.

## **1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

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

Юридический и фактический адрес (местонахождение) Банка: 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 32.

Реквизиты на отчетную дату:

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

БИК – 044525273;

ИНН – 7750004175, КПП – 775001001; 997950001

Код ОКПО – 09141558;

ОКВЭД – 64.19;

Код ОКТМО – 45323000;

ОГРН - 1077711000080

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 01.01.2018 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 процентов 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.

Данные годовой отчетности за 2017 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за 31.12.2017 года с учетом отражения событий после отчетной даты.

Финансовый результат от отражения событий после отчетной даты составил 925 тыс. руб. чистой прибыли.

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.

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 «МТИ-Банк» (АО) были отражены в соответствии с Положениями Банка России №385-П и №579-П и Учетной политикой Банка на 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год подготовлена на основании допущения о том, что «МТИ-Банк» (АО) будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Чрезвычайных ситуаций, в результате которых уничтожена значительная часть активов «МТИ-Банк» (АО), в отчетном году не было.

## **2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

«МТИ-Банк» (АО) (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).

12 декабря 2006 года внеочередным Общим собранием участников было принято решение о реорганизации банка путем преобразования в закрытое акционерное общество и об изменении наименования банка на «Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Закрытое акционерное общество).

01 июня 2007 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании «МТИ-Банк» (ЗАО) путем реорганизации в форме преобразования за основным государственным регистрационным номером 1077711000080.

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

02.03.2016 Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва зарегистрировало дополнительный выпуск обыкновенных акций «МТИ-Банк» (АО) (рег.номер 10101052B007D) в количестве 200 тыс. штук общим объемом 20 млн. руб.

По состоянию на отчетную дату все акции доп. выпуска (рег.номер 10101052B007D) размещены по закрытой подписке.

Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг (рег.номер 10101052B007D) утвержден 18.07.2016 решением Совета директоров «МТИ-Банк» (АО) и 28.07.2016 зарегистрирован ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва.

На 01.01.2018 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. За отчетный период состав акционеров изменился. Акционерами Банка по состоянию на 01.01.2018 являются 5 физических лиц, из которых 4 – из прежнего состава. По состоянию на 01.01.2017 акционерами являлись 9 физических лиц.

На 1 января 2018 года Банк не имеет филиалов и представительств. Банкоматы и кассовые терминалы на балансе банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк имеет 3 Дополнительных офиса в г.Москве. В 4 квартале 2017 года в связи с нерентабельностью был закрыт Кредитно-кассовый офис в г.Санкт-Петербурге. В 3 квартале 2017 года открыт Дополнительный офис «Октябрьский» в г.Москве.

На 01.01.2018 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

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

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

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

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard и косвенным участником НПС «Мир».

Банк является участником платежных систем «Золотая корона» и «Таможенная карта».

Банк является участником БЭСП.

Банк не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

Банк не является 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 п. 1.12. Положения № 385-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности». В течение 2017 года органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

В 2017 году Банком не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, за исключением сделок по размещению депозитов в Банке России.

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

По состоянию на 1 января 2018 года фактическая численность персонала Банка, включая совместителей, составляла 93 человека, на 1 января 2017 года – 102 человека.

В рамках осуществления мероприятий по совершенствованию организационной структуры Банка численность персонала была незначительно сокращена.

Банк взвешено подходит к кадровой политике. Сотрудники Банка обладают высоким профессиональным уровнем и опытом работы в банковской деятельности.

В течение 2017 года ответственными за финансово-хозяйственную деятельность Банка, ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности являлись:

Председатель Правления Ниязов Асан Натувевич;

Главный бухгалтер Старшина Маргарита Дмитриевна.

На протяжении 2017 года Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации в строгом соответствии с действующим законодательством, учредительными документами Банка и на основании следующих лицензий:

– 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 – 11.12.2015г.

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских 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 уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, 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 01.01.2018 составило 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.

На момент подготовки Годовой отчетности органами управления Банка решений о выплате дивидендов по итогам 2017 года не принималось.

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 осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

На 01.01.2018 года в составе Совета директоров 5 человек. За отчетный период в количественном и качественном составе Совета директоров изменений не было.

По состоянию на 01.01.2018 года члены Совета директоров владеют акциями Банка в размере более 76% от Уставного капитала.

| ФИО члена<br>Совета директоров | Должность члена<br>Совета директоров на<br>01.01.2018                  | На<br>01.01.2018г.,<br>в %% от УК | На<br>01.01.2017г.,<br>в %% от УК |
|--------------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Семашев М.К.                   | Член Совета директоров   | 51,86967                          | 29,94170                          |
| Ниязов А.П.                    | Член Совета директоров –<br>Председатель Правления<br>Банка            | 24,25075                          | 10,05826                          |
| Деревягин В.В.                 | Член Совета директоров–<br>Заместитель Председателя<br>Правления Банка | 0                                 | 0                                 |
| Улодов А.Е.                    | Член Совета директоров   | 0                                 | 0                                 |
| Хан Д.И.                       | Председатель Совета<br>директоров                                      | 0                                 | 9,06515                           |
| <b>ИТОГО СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ</b>  |  | <b>76,12042</b>                   | <b>49,06511</b>                   |

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

В состав Совета директоров входит действующий Председатель Правления Банка, владеющий 24,25 % акциями Банка.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегияльный 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 назначен 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 01.01.2018 года входит 6 человек. Члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления, не владеют акциями Банка.

### **3. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ**

Динамика основных показателей экономики России в 2017 году формировалась под влиянием ряда негативных внешних факторов: ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры, сохранение действия двусторонних торговых и финансовых санкций.

На фоне геополитических процессов последних лет и мировой конъюнктуры цен на сырьевые товары экономика России достигла удовлетворительных экономических результатов:

- экономика вышла из стадии рецессии, в которой находилась с середины 2014 года, и вошла в стадию восстановительного роста;
- инфляция достигла исторического минимума за всю историю России, опустившись за полтора года с 17% до 2,5%;
- в конце года наметились некоторые признаки оживления инвестиционного спроса и промышленного производства. Рост индекса промышленного производства составил 1,0% к 2016 году;
- несмотря на падение цен на нефть, постепенное восстановление динамики внутреннего спроса, увеличение объема товарных запасов и чистого экспорта привели к тому, что рост ВВП по итогам года составил 1,5% против снижения 0,2% в 2016 году;
- уровень безработицы приблизился к 5,2%. Общая численность безработных сократилась на 0,3%;
- наметился прогресс в адаптации бюджета к ценам на нефть, снижается его сырьевая зависимость. Дефицит бюджета 2017 года составит около 1,4-1,6%.

Согласно отчету Росстата о социально-экономическом положении в стране по итогам прошедшего года на фоне падения большинства макроэкономических показателей, наметилось несколько точек роста.



В прошедшем году выросли реальные зарплаты. Они увеличились на 3,4% по сравнению с 2016 годом. Еще более устойчивую динамику показали номинальные зарплаты, выросшие на 7,2%.

Хотя реальные зарплаты населения показали в 2017 году рост, доходы продолжили снижаться. По итогам 2017 года они снизились на 1,7%.

В 2017 году показал рост оборот розничной торговли: он составил 1,2% против падения в 2016 году на 4,6%. Потребительская активность — именно ее традиционно считают основным критерием подъема или падения экономики в целом — прежде зависела от динамики реальных зарплат населения, но теперь эта тенденция прервалась, так как люди предпочитают не тратить заработанное, а копить, отмечали ранее Минэкономразвития и Центробанк.

Если данные, дающие представление о благосостоянии россиян, по-прежнему, показали отрицательную динамику, то такие макроэкономические показатели, как промышленность (1,0%), грузооборот транспорта (5,4%) и сельское хозяйство (2,4%), выросли.

В 2017 году на развитие российского банковского сектора оказал влияние ряд факторов:

- в течение 2017 года Банк России 6 раз принимал решение о снижении ключевой ставки, в результате чего она уменьшилась с 10,00% на начало года до 8,25% на конец года;

- объем инвестиций в основной капитал увеличился в 2017 году на 3,2-3,6%;

- по итогам 2017 года продолжился рост розничного кредитования, объем розничного кредитного портфеля вырос на 14%;

- на фоне снижения процентных ставок рост ипотечного жилищного кредитования по итогам 2017 года составил 37,2%;

- дальнейшее укрепление рубля по отношению к Доллару США с начала года, а также сокращение долговой нагрузки;

- Банк России и Министерство финансов Российской Федерации поддерживают ликвидность на рынке в случае необходимости;

- снижение ключевой ставки и растущая склонность к сбережению в течение года позволили банкам значительно сократить стоимость привлечения в течение года, что оказало положительное влияние на чистую процентную маржу банков.

В 2017 году Банк России продолжил проводить значительную работу, направленную на вывод с рынка финансовых услуг кредитных организаций, допускающих нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ, вовлеченных в проведение сомнительных операций и противоправную деятельность, нарушающих банковское законодательство, искажающих информацию о своем финансовом положении, не исполняющих требования Банка России, а также прибегающих к недобросовестным методам привлечения денежных средств кредиторов и вкладчиков и создающих тем самым реальную угрозу их интересам, что привело к отзыву лицензий на осуществление банковских операций более чем у 60 кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2018 года количество коммерческих банков и небанковских организаций в России сократилось с 623 до 561 штук.

Несмотря на сложные макроэкономические и внешние условия, банковский сектор сохранил устойчивость. Не произошло системного долгового кризиса, приток сбережений населения свидетельствовал о сохранении доверия к банкам.

Деятельность «МТИ-Банк» (АО) 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.

Банк позиционирует себя адекватно сложившимся внешним и внутренним факторам, складывающимся в экономике России, и эффективно использует собственные средства в условиях кризисных явлений, что говорит о высоком качестве управления и доверия со стороны клиентов и партнеров.

В настоящее время Банк – развивающаяся кредитная организация универсального типа, предлагающая широкий спектр современных банковских продуктов и услуг представителям малого и среднего бизнеса, кредитным организациям, индивидуальным предпринимателям и частным лицам.

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.

Основной задачей Банка является максимизация доходности, снижение издержек и повышение эффективности своей деятельности. Это достигается за счет использования современных технологий банковского обслуживания, улучшения качества банковских услуг, предоставляемых клиентам, расширения партнерских отношений и укрепление доверия к Банку со стороны клиентов, персонального подхода к каждому клиенту.

Банк строит свой бизнес, руководствуясь следующими принципами:

- Честность - мы всегда предоставляем клиентам полную информацию об оказываемых услугах.
- Открытость - наши специалисты ответят на все Ваши вопросы.
- 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 на оплату за нефтепродукты, на финансирование опытно-конструкторских работ по созданию космических аппаратов нанокласса и

унифицированных систем их отделения 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 паспортов сделок;
- выдача банковских гарантий.

Основными операциями Банка на финансовых рынках в 2016 году были вложения в долговые ценные бумаги и размещение средств на рынке межбанковских кредитов и депозитов при обязательном оперативном поддержании ликвидности Банка.

В 2017 году 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.

В отчетном периоде Банк продолжил деятельность по качественной оптимизации своей клиентской базы. По инициативе Банка были закрыты счета ряда клиентов в рамках реализации программы по ПОД/ФТ, клиентов, операции по которым не осуществлялись более 2 лет, а также счета клиентов с нулевыми остатками при отсутствии движения денежных средств по счету более 1 года.

На 01.01.2018 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона характеризуется следующими показателями по данным информационного агентства Банки.ру:

- 188-е место по рентабельности активов-нетто;
- 193-е место по рентабельности капитала;
- 225-е место по размеру чистых активов;
- 237-е место по размеру капитала (по форме 123);
- 200-е место по размеру чистой прибыли;
- 169-е место по размеру средств предприятий и организация;
- 175-е место по размеру вкладов физических лиц;
- 175-е место по размеру кредитов физическим лицам;
- 213-е место по размеру кредитов юридическим лицам;
- 148-е место по уровню резервирования по кредитному портфелю;
- 37-е место по уровню обеспечения кредитного портфеля залогом имущества;
- 98-е место по нормативу достаточности капитала H1;
- 109-е место по нормативу мгновенной ликвидности H2;
- 166-е место по нормативу текущей ликвидности H3.

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 характеризуются следующими данными:

| Показатели                     | тыс. руб.                      |                                |                 |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------|
|                                | На<br>01.01.2018,<br>тыс. руб. | На<br>01.01.2017,<br>тыс. руб. | Изменение,<br>% |
| Собственные средства (Капитал) | 354`769                        | 350`497                        | +1.22           |
| Уставный капитал               | 303`823                        | 303`823                        | 0.00            |
| Активы за вычетом резервов     | 1`535`968                      | 867`513                        | +77.05          |
| Чистая ссудная задолженность   | 1`157`954                      | 632`002                        | +83.22          |
| Средства клиентов              | 1`152`011                      | 500`427                        | +130.21         |
| Чистая прибыль (убыток)        | 4`337                          | (34`258)                       | x               |

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<br>значение<br>показателя<br>(%) | Фактическое<br>значение<br>показателя на<br>01.01.2018<br>(%) |
|--|--|---|
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1                                      | ≥ 4,5  | 34,0  |
| Норматив достаточности основного капитала Н1.2                                     | ≥ 6,0  | 34,0  |
| Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0                              | ≥ 8,0  | 34,4  |
| Норматив мгновенной ликвидности Н2   | ≥ 15,0                                       | 111,8   |
| Норматив текущей ликвидности Н3  | ≥ 50,0                                       | 126,8   |
| Норматив долгосрочной ликвидности Н4   | ≤ 120,0                                      | 16,1  |
| Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6 | ≤ 25,0                                       | 19,7  |
| Норматив максимального размер крупных кредитных рисков Н7                          | ≤ 800,0                                      | 57,5  |

|   |        |      |
|---|--------|------|
| Норматив максимального размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1 | ≤ 50,0 | 7,2  |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1  | ≤ 3,0  | 1,2  |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25                       | ≤ 20,0 | 10,3 |

Несмотря на введение Банком России повышенных коэффициентов взвешивания по степени риска к целому ряду активов, повышение требований к формированию резервов на возможные потери и ужесточению требований к достаточности капитала из приведенных данных видно, что по всем показателям существует значительный запас прочности для реализации потенциала роста Банка.

Основными факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, стали кредитные операции, выдача гарантий, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с иностранной валютой, операции с долговыми бумагами кредитных организаций, депозитные операции с юридическими и физическими лицами.

#### **4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и составляет отчетность в соответствии с принципами, основами и методами, установленными нормативными документами Банка России, с учетом особенностей, определенных Учетной политикой Банка, утвержденной приказом Банка от 30.12.2016 года № 1/УП-2017.

Учетная политика Банка на 2017 год разработана в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации», Положением Банка России № 385-П и иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В связи с вступлением в силу с 03.04.2017 года Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017 «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и отмене Положения № 385-П от 16.07.2012 приказом Банка от 31.03.2017 года № 3/УП-2017 в Учетную политику Банка на 2017 год были внесены соответствующие изменения.

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 следующем отчетном году Учетной политикой не предусмотрено.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год были использованы те же принципы учетной политики, что и при подготовке отчетности за 2016 год.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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 кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Последующая оценка ценных бумаг осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках. При выбытии (реализации) ценных бумаг в Банке применяется порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг по средней стоимости.

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги классифицируются в следующие портфели ценных бумаг:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 525 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

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 остановки 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.

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. 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 налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Суммы налога на добавленную стоимость 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 налогу на добавленную стоимость 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 01.12.2017 и ревизия кассы по состоянию на 01.01.2018. 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 01.01.2018 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.

## **5. ПОЯСНЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**

### **ПО ФОРМЕ № 0409806**

**5.1.** По состоянию на 01.01.2018 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка I категории качества (в тыс. руб.):

| ПОКАЗАТЕЛИ  | Сумма (тыс.руб.) |                  | Доля (%)         |                  | Изменение           |          |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|----------|
|   | На<br>01.01.2018 | На<br>01.01.2017 | На<br>01.01.2018 | На<br>01.01.2017 | Сумма<br>(тыс.руб.) | Доля (%) |
| Денежные средства   | 52'263           | 100'128          | 15,60            | 48,67            | (47'865)            | (47,80)  |
| Средства в Банке России, кроме обязательных резервов                          | 54'739           | 20'268           | 16,33            | 9,85             | 34'471              | 170,08   |
| Средства в кредитных организациях I категории качества                        | 228'136          | 85'320           | 68,07            | 41,48            | 142'816             | 167,39   |
| <b>Итого с учетом резерва на возможные потери</b>                             | <b>335'138</b>   | <b>205'716</b>   | <b>100.00</b>    | <b>100.00</b>    | <b>129'422</b>      | <b>x</b> |
| Средства в КО 2 - 5 категории качества, вкл. остатки в ВТБ                    | 47'645           | 20               | x                | x                | 47'625              | x        |
| Резервы на возможные потери под остатки на корсчетах в банках корреспондентах | (476)            | (20)             | x                | x                | 456                 | x        |
| <b>ВСЕГО денежные средства и их эквиваленты</b>                               | <b>287'969</b>   | <b>205'716</b>   | <b>x</b>         | <b>x</b>         | <b>82'253</b>       | <b>x</b> |

По состоянию на отчетную дату основную долю в структуре денежных средств занимают средства в кредитных организациях (68,07%).

Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах на 01.01.2018 года составили 227'993 тыс. руб. и банках-нерезидентах – 619 тыс. руб., что в 2,68 раза больше, чем на 01.01.2017 года. Основными банками-корреспондентами являются ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО АКБ «Металлинвестбанк», АКБ «Росевробанк» (АО), РНКО «Платежный центр», «Казкоммерцбанк».

По результатам проведенного анализа финансового состояния банков-корреспондентов было вынесено мотивированное профсуждение о классификации по состоянию на 01.01.2018г. данных контрагентов в 1 категорию качества без создания резерва на возможные потери (за исключением ПАО Банк «ФК Открытие»).

Указанный контрагент отнесен ко 2 категории качества с созданием резерва на возможные потери в размере 1%. Остатки на корсчетах в ПАО Банк «ФК Открытие» по состоянию на 01.01.2018г. в сумме 47'645 тыс. руб. (РВП (1%) - 476 тыс. руб.) исключены из статьи «Денежные средства и их эквиваленты».

На 01.01.2017 года резерв составил 20 тыс.руб. (по «Внешпромбанк»(ООО) -100%) или 0,023% от общего остатка средств на корсчетах Банка в банках-корреспондентах.

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

Информация о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов (на 01.01.2018 года без остатков на корсчетах в ПАО Банк «ФК Открытие», на 01.01.2017 года без остатков на корсчетах во «ВНЕШПРОМБАНК» (ООО)) по видам валют представлена в следующей таблице:

| Период        | Рубли  | Доллары<br>США | Евро    | Прочие<br>валюты | ИТОГО   |
|---------------|--------|----------------|---------|------------------|---------|
| На 01.01.2018 | 87'832 | 76'888         | 105'180 | 18'069           | 287'969 |
| На 01.01.2017 | 62'263 | 90'231         | 52'386  | 836              | 205'716 |

Как свидетельствуют данные таблицы, денежные средства и их эквиваленты в национальной валюте занимают на 01.01.2018 – 30,50%; на 01.01.2017 – 30,27%; 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.

| тыс.руб.   |               |               |           |
|------------|---------------|---------------|-----------|
| Показатель | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 | Изменение |

|   |              |              |              |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России | 4'507        | 3'352        | 1'155        |
| Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России          | 3'511        | 2'857        | 654          |
| <b>Итого обязательные резервы</b>   | <b>8'018</b> | <b>6'209</b> | <b>1'809</b> |

В отчетном периоде Банк использует право на усреднение.

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

**5.3.** Приоритетными для Банка были и остаются операции по кредитованию юридических лиц различных сфер бизнеса – торговли, промышленного производства, 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.

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

Банк на протяжении своей деятельности всегда уделял большое внимание кредитованию корпоративных клиентов, которое осуществлял с учетом следующих основных направлений:

- 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.

Банк уделяет особое внимание 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.

В 2017г. Банк предпринимал действия по смягчению кредитного риска в корпоративном секторе, в т.ч. проводил:

- регулярный мониторинг текущего финансового состояния заемщиков;
- мониторинг предоставленного обеспечения на предмет наличия, сохранности и переоценки;
- реструктуризацию ссудной задолженности клиентов, испытывающих временные финансовые трудности, в отношении которых Банком получена положительная оценка прогноза по восстановлению их нормальной финансово-хозяйственной деятельности в обозримой перспективе;
- работу на регулярной основе с проблемными активами.

Проводимые в 2017г. Банком мероприятия позволили сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить приемлемый уровень надежности кредитных вложений.

Особое внимание в 2017 году было уделено развитию кредитования физических лиц и малого бизнеса.

Ключевые характеристики нового формата работы с заемщиками – физическими лицами и представителями малого бизнеса в «МТИ-Банк» (АО) - 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 вложения в векселя банков-эмитентов из Ломбардного списка.

Во избежание возникновения рисков невозврата кредитных средств и потери ликвидности, Банк придерживается консервативной политики выдачи кредитов.

В отчетном периоде сохранялся высокий уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам.

В итоге проводимой Банком работы чистая ссудная задолженность на 01.01.2018 года составила 1'157'954 тыс. руб. против 632'002 тыс. руб. на 01.01.2017 года.

Ниже представлена динамика изменения ссудной задолженности:

| Показатель  | На 01.01.2018        |                     | На 01.01.2017        |                     |
|---|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
|   | Сумма<br>(тыс. руб.) | Удел.вес<br>( % % ) | Сумма<br>(тыс. руб.) | Удел.вес<br>( % % ) |
| Ссудная задолженность кредитных организаций, включая учтенные векселя   | 0                    | 0                   | 20'000               | 2,83                |
| Депозиты, размещенные в Банке России  | 934400               | 78,40               | 225'000              | 31,83               |
| Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями, всего  | 257'468              | 21,60               | 461'247              | 65,26               |
| в том числе:  | 184'970              | 15,52               | 311'650              | 44,09               |
| - юридические лица и ИП   |                      |                     |                      |                     |
| - физические лица, всего  | 72'498               | 6,08                | 149'597              | 17,17               |
| <i>Из них: полученные по договору цессии права требования по договорам на предоставление денежных средств</i>           | 7'324                | 0,61                | 28'271               | 4,00                |
| <i>Жилищные ссуды</i>   | 27'576               | 2,31                | 0                    | 0                   |
| <i>Ипотечные ссуды</i>  | 3'361                | 0,28                | 37'344               | 5,28                |
| <i>Автокредиты</i>  | 3'362                | 0,28                | 2'995                | 0,42                |
| Прочие размещенные средства у клиентов, не являющихся кредитными организациями (гарантийный депозит по договору аренды) | 0                    | 0                   | 600                  | 0,08                |
| <b>Итого ссудная задолженность</b>  | <b>1'191'868</b>     | <b>100,00</b>       | <b>706'847</b>       | <b>100,00</b>       |
| Созданные резервы   | (33'914)             | (2,85)              | (74'845)             | (10,58)             |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>   | <b>1'157'954</b>     | <b>x</b>            | <b>632'002</b>       | <b>x</b>            |
| <b>Справочно: просроченная задолженность</b>  | <b>28'886</b>        | <b>2,42</b>         | <b>45'160</b>        | <b>6,39</b>         |

Все краткосрочные межбанковские размещения отражаются в составе «Чистой ссудной задолженности», начисленный дисконт и наращенные проценты по учтенным векселям отражаются в составе «Прочих активов».

В отчетном периоде финансовые результаты деятельности российских организаций формировались в условиях спросовых ограничений, ужесточения ценовых и неценовых условий заимствований на внутренних и внешних рынках.

Основными потребителями услуг «МТИ-Банк» (АО), в том числе и кредитования, являются юридические лица, занимающиеся оптовой и розничной торговлей различными пищевыми и непищевыми товарами, строительством, операциями с недвижимостью.

Основные заемщики – участники рынка пищевой продукции, строительства и обрабатывающих производств.

Наращение экономических рисков, снижение прибыли организаций привело к изменению структуры кредитного портфеля в 2017 году по сравнению с 2016 годом, увеличению объемов безрискового кредитования. Ссудная и приравненная к ней задолженность за 2017 год возросла в 1,7 раза с 706'847 тыс. руб. на начало года до 1'191'868 тыс.руб. на 01.01.2018. В 3,8 раза увеличился объем средств, размещенных в КО и ЦБ РФ.

Кредитный портфель Банка (без учета цессии и банков) на 01.01.2018 года сократился по сравнению с кредитным портфелем на 1 января 2017 года на 182'832 тыс. руб. или 42,2%.

| Показатель  | За 2017 //<br>на 01.01.2018 | за 2016 //<br>на 01.01.2017 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Заключено договоров, в том числе договоров о предоставлении кредитной линии, шт.  | 58                          | 69                          |
| Из них: с юридическими лицами и ИП, шт.   | 22                          | 38                          |
| с физическими лицами-резидентами, шт.   | 34                          | 31                          |
| с физическими лицами-нерезидентами, шт.   | 2                           | 0                           |
| Выдано денежных средств по заключенным договорам, тыс. руб.   | 347'780                     | 640'702                     |
| Из них: юридическим лицам и ИП, тыс. руб.   | 293'379                     | 596'632                     |
| физическим лицам-резидентам, тыс. руб.  | 52'901                      | 44'070                      |
| физическим лицам-нерезидентам, тыс. руб.  | 1'500                       |                             |
| Справочно: количество договоров на предоставление денежных средств, права требования по которым получены по договору цессии | 20                          | 52                          |
| Доходность ссудных операций,<br>(в %% годовых)  | 11,88                       | 15,35                       |

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 кредитной организацией средствам. Большое значение при выделении кредитов имело 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 принималось одновременно несколько видов обеспечения.

Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов, а также их структуре характеризуется следующими показателями:

| Наименование показателя                                    | На 01.01.2018  |                | На 01.01.2017  |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам | 0              | 0,00%          | 0              | 0,00%          |
| Имущество, принятое в обеспечение                          | 486`285        | 188,87%        | 803`708        | 166,80%        |
| Полученные гарантии и поручительства                       | 392`329        | 152,38%        | 484`976        | 100,65%        |
| <b>Сумма кредитного портфеля</b>                           | <b>257`468</b> | <b>100,00%</b> | <b>481`847</b> | <b>100,00%</b> |
| - в т.ч. кредиты юрлицам (без учета просроченной гарантии) | 184`970        | 71,84%         | 311`650        | 64,68%         |
| - в т.ч. кредиты физлицам (без учета цессии)               | 65`174         | 25,31%         | 121`326        | 25,18%         |
| - в т.ч. кредиты банкам                                    | 0              | 0,00%          | 20`000         | 4,15%          |

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

По состоянию на 01.01.2018 просроченная ссудная задолженность составляет 2,42% общей ссудной задолженности и 11,22% кредитного портфеля юридических и физических лиц, что говорит о высоком качестве кредитного портфеля Банка в целом.

| Заемщик   | Просроченная задолженность на 01.01.2018 |                |                 |
|---|--|----------------|-----------------|
|   | Юридических лиц                          | Физических лиц | ИТОГО           |
| Просроченная задолженность юридических и физических лиц, тыс. руб.    | 19`648                                   | 9`238          | <b>28`886</b>   |
| В т.ч. просроченная задолженность физических лиц по цессии, тыс. руб. |  | 6`062          | <b>6`062</b>    |
| Созданные резервы на возможные потери, тыс. руб.                      | (19`648)                                 | (6`125)        | <b>(25`773)</b> |
| в т.ч. по цессии  |  | (6`062)        | <b>(6`062)</b>  |



|   |          |              |              |
|---|----------|--------------|--------------|
| <b>Итого чистая задолженность, тыс. руб.</b>              | <b>0</b> | <b>3`113</b> | <b>3`113</b> |
| 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 (в тыс. руб.):

| <b>Географический регион</b>                | <b>На<br/>01.01.2018</b> | <b>На<br/>01.01.2017</b> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| г.Москва                                    | 202`612                  | 339`673                  |
| Московская область                          | 43`332                   | 59`945                   |
| Ивановская область                          | 420                      | 274                      |
| Республика Башкортостан                     | 0                        | 25`000                   |
| Республика Северная Осетия -Алания          | 245                      | 70                       |
| Республика Хакасия                          | 0                        | 61                       |
| Калужская область                           | 0                        | 7`000                    |
| Смоленская область                          | 475                      | 174                      |
| Брянская область                            | 0                        | 779                      |
| Рязанская область                           | 1`770                    | 0                        |
| Киргизская республика                       | 1`290                    | 0                        |
| <b>Итого ссудная задолженность клиентов</b> | <b>250`144</b>           | <b>432`976</b>           |

По видам деятельности заемщиков кредитный портфель (без учета цессии) имеет следующую структуру (в тыс. руб.):

| <b>Виды деятельности</b>   | <b>На 01.01.2018</b>        |                            | <b>На 01.01.2017</b>        |                            |
|--|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|  | <b>Сумма<br/>(тыс.руб.)</b> | <b>Удел.вес<br/>( % %)</b> | <b>Сумма<br/>(тыс.руб.)</b> | <b>Удел.вес<br/>( % %)</b> |
| оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 75`848                      | 30,32                      | 110`397                     | 25,50                      |

|  |                |               |                |               |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| производство пищевых продуктов                                     | 14'460         | 5,78          | 32'000         | 7,39          |
| операции с недвижимым имуществом,<br>аренда и предоставление услуг | 0              | 0             | 7'000          | 1,62          |
| физические лица  | 65'174         | 26,06         | 121'326        | 28,02         |
| транспорт и связь  | 1'350          | 0,54          | 0              | 0             |
| прочие   | 11'312         | 4,52          | 42'503         | 9,82          |
| строительство  | 82'000         | 32,78         | 119'750        | 27,65         |
| <b>Итого ссудная задолженность<br/>клиентов</b>                    | <b>250'144</b> | <b>100,00</b> | <b>432'976</b> | <b>100,00</b> |

По срокам, оставшимся до полного погашения, ссудная и приравненная к ней задолженность имеет следующую структуру (в тыс. руб.):

По состоянию на 01.01.2018:

|  | До востре-<br>бования и<br>до 30 дней | до 90<br>дней | до 180<br>дней | до 270<br>дней | до 1 года     | свыше<br>1 года | <b>Итого</b>     |
|--|---------------------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|------------------|
| Ссудная задолженность и<br>размещенные депозиты в<br>кредитных организациях  | 934'400                               | 0             | 0              | 0              | 0             | 0               | <b>934'400</b>   |
| Ссудная задолженность<br>клиентов, не являющихся<br>кредитными организациями | 29'022                                | 91'752        | 38'727         | 10'185         | 28'538        | 59'244          | <b>257'468</b>   |
| <b>Итого</b>   | <b>963'422</b>                        | <b>91'752</b> | <b>38'727</b>  | <b>10'185</b>  | <b>28'538</b> | <b>59'244</b>   | <b>1'191'868</b> |

По состоянию на 01.01.2017:

|  | До востре-<br>бования и<br>до 30 дней | до 90<br>дней | до 180<br>дней | до 270<br>дней | до 1 года      | свыше<br>1 года | <b>Итого</b>   |
|--|---------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| Ссудная задолженность и<br>размещенные депозиты в<br>кредитных организациях  | 245'000                               | 0             | 0              | 0              | 0              | 0               | <b>245'000</b> |
| Ссудная задолженность<br>клиентов, не являющихся<br>кредитными организациями | 45'536                                | 73'471        | 28'080         | 47'781         | 102'490        | 164'489         | <b>461'847</b> |
| <b>Итого</b>   | <b>290'536</b>                        | <b>73'471</b> | <b>28'080</b>  | <b>47'781</b>  | <b>102'490</b> | <b>164'489</b>  | <b>706'847</b> |

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

Общий размер фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам на 01.01.2018 составил 33 914 тыс. руб. или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения (на 01.01.2017 - 74 845 тыс. руб.).

В 2017 году сократился уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам – 2,85% от ссудной и приравненной к ней задолженности (в 2016г. - 10,58%). Снижение удельного веса обусловлено увеличением безрисковых вложений (депозит в Банке России) в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

**5.4 Вложения в финансовые активы, имеющиеся для продажи,** Банком не осуществлялись.

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

**5.6. Требование по текущему налогу на прибыль** числящиеся на 01.01.2018 года в сумме 371 тыс. руб., образовались в связи с переплатой налога в предыдущие годы.

Руководствуясь Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк на протяжении 2017 года 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.

**5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы** по состоянию на 1 января 2018 года составили 17 730 тыс. руб., что на 1,58 % выше уровня начала 2017 года – 15 308 тыс. руб.

| Виды ценностей  | На 01.01.2018       |                    | На 01.01.2017       |                    |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
|   | Сумма<br>(тыс.руб.) | Удел.вес<br>( % %) | Сумма<br>(тыс.руб.) | Удел.вес<br>( % %) |
| Основные средства (за вычетом износа)   | 16 286              | 91,86              | 14 209              | 92,82              |
| Нематериальные активы (за вычетом износа)   | 727                 | 4,10               | 586                 | 3,83               |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных | 0                   | 0                  | 0                   | 0                  |

|                |               |               |               |               |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| активов        |               |               |               |               |
| Инвентарь      | 290           | 1,63          | 214           | 1,40          |
| Запасные части | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Материалы      | 427           | 2,41          | 299           | 1,95          |
| <b>Итого</b>   | <b>17 730</b> | <b>100,00</b> | <b>15 308</b> | <b>100,00</b> |

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

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года балансовая стоимость основных средств составила 38 193 тыс. руб. и 36 060 тыс. руб. соответственно. Начисленная амортизация составила соответственно 21 907 тыс. руб. и 21 851 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 стоимость НМА составила 1 441 тыс. руб. против 879 тыс. руб. на начало года. Начисленная амортизация НМА на 01.01.2018 – 714 тыс. руб. против 293 тыс. руб. на 01.01.2017.

Остальную долю в статье занимают инвентарь и материалы (на 01.01.2018 – 717 тыс. руб., на 01.01.2017 – 513 тыс. руб.).

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

Стоимость поступивших в отчетном периоде основных средств составила 5 600 тыс. руб. Балансовая стоимость выбывших основных средств отчетном периоде составила 3 867 тыс. руб. Амортизация по выбывшим основным средствам – 3 120 тыс. руб. Убыток от списания вышедших из строя основных средств в отчетном периоде составил 70 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

В отчетном периоде переоценка основных средств не осуществлялась. Основные средства в качестве обеспечения третьим сторонам Банком не предоставлялись.

**5.8. Допросрочные 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 отступному по договору залога в погашение просроченного кредита физического лица.**

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

| Показатель  | тыс.руб.      |               |
|---|---------------|---------------|
|   | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
| Требования по получению процентов                 | 446           | 103           |
| Просроченная задолженность по процентам           | 391           | 1 411         |
| Дебиторская задолженность и незавершенные расчеты | 6 147         | 3 145         |

|                          |              |              |
|--------------------------|--------------|--------------|
| Расходы будущих периодов | 684          | 745          |
| Созданные резервы        | (3'039)      | (1'813)      |
| <b>ИТОГО</b>             | <b>4'629</b> | <b>3'591</b> |

За отчетный год 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 № 283-П созданы адекватные резервы.

Доля просроченных процентов за отчетный период сократилась с 26,1% до 5,1%. Под просроченную задолженность создан резерв на возможные потери в сумме 391 тыс. руб., что составляет 100% от расчетного резерва.

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

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

| Период        | Рубли | Доллары<br>США | Евро | Прочие<br>валюты | ИТОГО |
|---------------|-------|----------------|------|------------------|-------|
| На 01.01.2018 | 4'598 | 12             | 19   | 0                | 4'629 |
| На 01.01.2017 | 3'547 | 0              | 44   | 0                | 3'591 |

Вся дебиторская задолженность (за исключением требований по наращенным процентам по корсчетам на сумму 12 тыс. руб. и РБИ за использование SWIFT на сумму 19 тыс. руб.) номинирована в национальной валюте Российской Федерации.

**5.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации, средства кредитных организаций** в отчетном периоде Банк не использовал. По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 Банк не имеет остатков по указанной статье.

**5.11** За 2017 год ресурсная база Банка возросла на 655'921 тыс. руб. (или на 77,03%) и составила на 01.01.2018 года 1'507'474 тыс. руб.

| РЕСУРСНАЯ БАЗА                     | 01.01.2018 г.,<br>тыс. руб. | Доля,<br>% | 01.01.2017 г.,<br>тыс. руб. | Доля,<br>% |
|------------------------------------|-----------------------------|------------|-----------------------------|------------|
| Средства кредитных организаций     | 0                           | 0          | 0                           | 0          |
| Средства клиентов                  | 1'152'011                   | 76,42      | 500'427                     | 58,77      |
| Выданные собственные векселя Банка | 0                           | 0,00       | 0                           | 0          |

|   |                  |              |                |              |
|---|------------------|--------------|----------------|--------------|
| Источники собственных средств<br>(капитала) | 355`463          | 23,58        | 351`126        | 41,23        |
| <b>ИТОГО</b>                                | <b>1`507`474</b> | <b>100,0</b> | <b>851`553</b> | <b>100,0</b> |

На 01.01.2018 года основная доля (76,42%) в структуре ресурсной базы, по-прежнему, приходится на средства клиентов (некредитных организаций).

Доля собственных средств в структуре ресурсной базы Банка сократилась на 17,65%, составив на 01.01.2018 года 23,58%.

Структура клиентских средств представлена следующими показателями:

| Показатель   | На 01.01.2018       |                   | На 01.01.2017       |                   |
|--|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|  | Сумма<br>(тыс.руб.) | Удел.вес<br>(% %) | Сумма<br>(тыс.руб.) | Удел.вес<br>(% %) |
| Текущие счета юридических лиц                                | 767`217             | 66,60             | 298`207             | 59,59             |
| Депозитные счета юридических лиц                             | 155`500             | 13,50             | 79`900              | 15,97             |
| Покрытые аккредитивы   | 0                   | 0,00              | 2`200               | 0,44              |
| Счета физических лиц до<br>востребования и ИП                | 212`972             | 18,49             | 91`758              | 18,33             |
| Срочные счета физических лиц                                 | 16`322              | 1,41              | 28`362              | 5,67              |
| <b>Итого средства клиентов<br/>(некредитных организаций)</b> | <b>1`152`011</b>    | <b>100,00</b>     | <b>500`427</b>      | <b>100,00</b>     |

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

За отчетный период остатки на текущих счетах клиентов – юридических лиц возросли в 2,6 раза, доля их в составе увеличилась до 66,60% на конец года, по сравнению с началом года с уровня 59,59%.

Сумма депозитов юридических лиц возросла до 155`500 тыс. руб. (почти в 2 раза) в связи размещением юридическими лицами свободных остатков денежных средств в срочные депозиты сроком от 181 дня до 1 года.

Остатки на счетах физических лиц за отчетный год возросли почти в 2 раза, что составило 109`174 тыс. руб. Средства физических лиц по срочным вкладам снизились за 2017 год на 12`040 тыс. руб. или на 42,45%.

Наметившаяся тенденция притока средств физических лиц в мелкие и средние банки отразилась на увеличении остатков на счетах физических лиц. Средства физических лиц возросли за отчетный период на 109`174 тыс. руб. или на 90,89%.

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

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

**5.14** Общая сумма **прочих обязательств** на 01.01.2018 года составила 20 537 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 14 223 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| Показатель   | На 01.01.2018 |               | На 01.01.2017 |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | в тыс. руб.   | в %           | в тыс. руб.   | в %           |
| Наращенные процентные расходы  | 206           | 1,00          | 27            | 0,19          |
| Налоговые обязательства  | 493           | 2,40          | 465           | 3,27          |
| Обязательства по отложенным отпускам, включая взносы во внебюджетные фонды | 11 937        | 58,13         | 10 586        | 74,43         |
| Кредиторская задолженность   | 135           | 0,66          | 390           | 2,74          |
| Доходы будущих периодов  | 2 290         | 11,15         | 2 131         | 14,98         |
| Прочие   | 5 476         | 26,66         | 624           | 4,39          |
| <b>Итого прочие обязательства</b>  | <b>20 537</b> | <b>100,00</b> | <b>14 223</b> | <b>100,00</b> |

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

По статье «Доходы будущих периодов» отражены авансовые платежи за пользование банковскими ячейками (1 573 тыс. руб.) и предоплаты за «КЛИЕНТ-БАНК» (717 тыс. руб.).

По статье «Прочие» отражены невыясненные поступления (5 476 тыс. руб. на 01.01.2018 и 624 тыс. руб. на 01.01.2017).

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

| Период        | Рубли  | Доллары США | Евро  | Прочие валюты | ИТОГО  |
|---------------|--------|-------------|-------|---------------|--------|
| На 01.10.2018 | 15 712 | 0           | 4 825 | 0             | 20 537 |
| На 01.10.2017 | 13 577 | 11          | 635   | 0             | 14 223 |

По состоянию на 01.01.2018 года 76,51% прочих обязательств составляют обязательства в валюте Российской Федерации.

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

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

| Показатель                                   | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Резервы под выданные гарантии                | 2'739         | 71            |
| Резервы под неиспользованные кредитные линии | 4'719         | 1'666         |
| <b>ИТОГО</b>                                 | <b>7'458</b>  | <b>1'737</b>  |

Увеличение размера созданных резервов обусловлено выдачей Банком новых гарантий, заключением новых кредитных линий.

**5.16 Источники собственных средств** Банка по состоянию на отчетную дату составляют 355'463 тыс. руб., что на 1,24% больше, чем на 01.01.2017 года (351'126) тыс. руб.

Увеличение источников собственных средств обусловлено получением прибыли по итогам отчетного периода (4'337 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 303'823 тыс. руб. и состоит из 3'038'238 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей. Все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы. Прироста Уставного капитала за отчетный год не было.

Среди источников собственных средств 1,97% составляет эмиссионный доход от выпуска акций (7'000 тыс. руб.), 10,25% - резервный фонд (36'427 тыс. руб.) и 1,09% - неиспользованная прибыль за 2015 год (3'876 тыс. руб.). Против прошлого периода данные источники собственных средств в абсолютном выражении не изменились, кроме резервного фонда, который был использован по решению общего собрания акционеров в 2017 году на погашение убытка за 2016 год в сумме 34'258 тыс. руб.

#### 5.17 Внебалансовые обязательства.

По состоянию на отчетную дату безотзывные обязательства Банка, включая выданные гарантии, составили 174'828 тыс. руб., что в 2,1 раза больше, чем на начало года – 83'167 тыс. руб.

| Показатель                               | На 01.01.2018  | На 01.01.2017 |
|--|----------------|---------------|
| Неиспользованные кредитные линии         | 79'197         | 60'400        |
| Срочные обязательства по поставке валюты | 95'631         | 18'197        |
| Выданные гарантии и поручительства       | 35'000         | 4'570         |
| <b>ИТОГО</b>                             | <b>174'828</b> | <b>83'167</b> |

По состоянию на отчетную дату объем выданных гарантий составил 35'000 тыс. руб., против 4'570 тыс. руб. на начала года.



В связи с изменением действующего законодательства в области предоставления гарантий, возможности Банка по выдаче гарантий сильно ограничались.

| Показатель   | Период | За 2017 год | За 2016 год |
|--|--------|-------------|-------------|
|  |        |             |             |
| Заклучено соглашений о выдаче банковских гарантий, шт.   |        | 1           | 4           |
| Выдано банковских гарантий по заключенным соглашениям о выдаче банковских гарантий на сумму, тыс. руб. |        | 35'000      | 3'810       |

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

Доход от выдачи банковских гарантий в 2017 году составил 1'793 тыс. руб. против 114 тыс. руб. в 2016 году.

## **6. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

### **ПО ФОРМЕ № 0409807**

За 2017 год доходы Банка составили 605'615 тыс. руб., что на 26,06% меньше аналогичного периода прошлого года (819'012 тыс. руб.).

Расходы Банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (854'194 тыс. руб.) уменьшились на 29,61% и составили 601'278 тыс. руб.

После расчета налога на прибыль финансовый результат деятельности Банка за 2017 года составил прибыль в сумме 4'337 тыс. руб., против убытка прошлого года в сумме 34'258 тыс. руб.

**Структура доходов и расходов Банка выглядит следующим образом:**

| Показатели   | На 01.01.2018       |                     | На 01.01.2017       |                     |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|  | Сумма<br>(тыс.руб.) | Удел.вес<br>( % % ) | Сумма<br>(тыс.руб.) | Удел.вес<br>( % % ) |
| Процентные доходы  | 94'313              | 15,57               | 111'350             | 13,60               |
| Процентные доходы, уменьшенные на<br>комиссионные расходы (прощение<br>долга по % % за кредит) | 0                   | 0,00                | 70                  | 0,01                |
| Комиссионные доходы  | 55'392              | 9,15                | 50'166              | 6,12                |
| Доходы от восстановления резервов  | 103'114             | 17,02               | 117'727             | 14,37               |
| Доходы от переоценки иностранной<br>валюты, вкл. курсовую разницу                              | 346'579             | 57,23               | 526'551             | 64,29               |

|  |                |               |                 |               |
|--|----------------|---------------|-----------------|---------------|
| Прочие доходы  | 6`217          | 1,03          | 13`148          | 1,61          |
| <b>ИТОГО доходы:</b>   | <b>605`615</b> | <b>100,00</b> | <b>819`012</b>  | <b>100,00</b> |
| Процентные расходы   | 1`070          | 0,18          | 3`173           | 0,37          |
| Комиссионные расходы   | 9`069          | 1,52          | 6`064           | 0,71          |
| Комиссионные расходы,<br>уменьшающие процентные доходы<br>(прощение долга по %% за кредит) | 0              | 0,00          | 70              | 0,01          |
| Расходы от создания резервов   | 88`478         | 14,79         | 137`389         | 16,08         |
| Расходы от переоценки иностранной<br>валюты, вкл. курсовую разницу                         | 282`797        | 47,27         | 482`045         | 56,43         |
| Расходы по обеспечению деятельности  | 208`441        | 34,84         | 216`675         | 25,37         |
| Прочие расходы   | 8`369          | 1,40          | 8`778           | 1,03          |
| <b>ИТОГО расходы:</b>  | <b>598`224</b> | <b>100,00</b> | <b>854`194</b>  | <b>100,00</b> |
| Возмещение (расход) по налогу на<br>прибыль  | (3`054)        | x             | 924             | x             |
| <b>Финансовый результат</b>  | <b>4`337</b>   | <b>x</b>      | <b>(34`258)</b> | <b>x</b>      |

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.

#### 6.1. Процентные доходы

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

За 2017 год чистые процентные доходы составили 94`313 тыс. руб., из них:

- по операциям с кредитными организациями – 35`562 тыс. руб. или 37,71% общего объема, в том числе:
  - от операций размещения депозитов в Банке России – 28`005 тыс. руб. или 78,75%;
  - от операций на рынке размещения МБК – 5`365 тыс. руб. или 15,09%;
  - от операций размещения средств на корсчетах в банках-корреспондентах – 378 тыс. руб. или 1,06%;
  - от операций с векселями кредитных организаций – 1`814 тыс. руб. или 5,10%

- по операциям с некредитными организациями и физическими лицами – 58'751 тыс. руб. или 62,29% общего объема, в том числе:
  - от операций кредитования юридических лиц – 41'883 тыс. руб. или 71,29%
  - от операций кредитования физических лиц – 16'868 тыс. руб. или 28,71%

В 2017 году Банк осуществлял только размещение межбанковских кредитов. Сделки по привлечению отсутствовали.

В отчетном периоде 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», АКБ «РосЕвроБанк» (АО), ТКБ Банк ПАО.

Общий объем размещенных средств на рынке МБК за 2017 год составил 16'364'000 тыс. руб., против 25'707'000 тыс. 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 54'131'290 тыс. руб., против 24'276'240 тыс. руб. за прошлый отчетный год.

Таким образом, общий объем размещенных средств на межбанковском рынке составил 70'495'290 тыс. руб.

Процентный доход от проведения операций на межбанковском рынке в 2017г. составил 33'370 тыс. руб., что на 12'990 тыс. руб. больше аналогичного дохода за 2016г.

По состоянию на 01.01.2018г. на балансе Банка учтенных векселей нет. В 2017 году Банком было реализовано и предъявлено к погашению ликвидных векселей кредитных организаций на общую сумму 50'000 тыс. руб. Доход Банка от операций с учтенными векселями за 2017 года составил 1'814 тыс. руб.

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

**6.2. Доходы от переоценки иностранной валюты** за 2017 года составили 211'453 тыс. руб. (2016 - 385'956 тыс. руб.), расходы – 208'987 тыс. руб. (2016 – 387'167 тыс. руб.). В результате чистая прибыль от переоценки иностранной валюты составила 2'466 тыс. руб. (2016 – убыток 1'211 тыс. руб.)

| Вид валюты        | На 01.01.2018 | На 01.01.2017  |
|-------------------|---------------|----------------|
| Доллар США        | (480)         | (351)          |
| ЕВРО              | 3'001         | (685)          |
| Швейцарский франк | (7)           | 178            |
| Прочие валюты     | (48)          | (353)          |
| <b>ИТОГО</b>      | <b>2'466</b>  | <b>(1'211)</b> |

**6.3. Доходы от купли-продажи иностранной валюты** составили 135 126 тыс. руб. (2016 - 106 757 тыс. руб.), расходы – 73 810 тыс. руб. (2016 - 75 988 тыс. руб.) В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 61 316 тыс. руб. (2016 - 45 717 тыс. руб.)

| Вид операций                       | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Валютно-обменные операции          | 14 032        | (6 366)       |
| Конверсионные операции с клиентами | 47 284        | 52 083        |
| <b>ИТОГО</b>                       | <b>61 316</b> | <b>45 717</b> |

**6.4 Чистый комиссионный доход** Банка за 2017 год составил 46 323 тыс. руб., что на 5,04% превышает аналогичный результат прошлого года (44 102 тыс. руб.)

Основными статьями комиссионных доходов и расходов являются :

| Показатели   | На 01.01.2018        |                   | На 01.01.2017        |                   |
|--|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
|  | Сумма<br>(тыс. руб.) | Удел.вес<br>( % ) | Сумма<br>(тыс. руб.) | Удел.вес<br>( % ) |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 4 334                | 7,82              | 2 855                | 5,69              |
| Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание             | 18 381               | 33,18             | 20 362               | 40,59             |
| Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств   | 1 793                | 3,24              | 114                  | 0,23              |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | 30 846               | 55,69             | 26 835               | 53,49             |
| Прочие доходы  | 38                   | 0,07              | 0                    | 0                 |
| <b>ИТОГО комиссионные доходы:</b>                      | <b>55 392</b>        | <b>100,00</b>     | <b>50 166</b>        | <b>100,00</b>     |
| Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание             | 6 461                | 71,24             | 4 378                | 72,20             |
| Комиссия по банковским картам                          | 1 368                | 15,09             | 1 677                | 27,65             |
| Прочие расходы   | 1 240                | 13,67             | 9                    | 0,15              |
| <b>ИТОГО комиссионные расходы:</b>                     | <b>9 069</b>         | <b>100,00</b>     | <b>6 064</b>         | <b>100,00</b>     |

Комиссии, полученные за РКО в 2017 году, составляют 33,18% 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.

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

| <b>Обесценение (-) / восстановление обесценения (+)<br/>активов</b> | <b>На<br/>01.01.2018</b> | <b>На<br/>01.01.2017</b> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность                          | 23'310                   | -20'042                  |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах                   | -476                     | 311                      |
| Начисленные к получению %%  | 27                       | -189                     |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                      | 0                        | 0                        |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения                            | 0                        | 0                        |
| Прочие активы и внебалансовые обязательства<br>кредитного характера | -8'225                   | 258                      |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>14'636</b>            | <b>-19'662</b>           |

**6.6** Операции с ценными бумагами, 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 2017, ни в 2016 годах Банк не принимал.

#### **6.7. 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;
- 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 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Налог на прибыль согласно Декларации | 2'811         | 0             |
| Отложенный налог на прибыль          | 243           | (924)         |
| НДС                                  | 8'021         | 8'279         |
| Транспортный налог                   | 26            | 26            |
| Налог на имущество                   | 156           | 162           |
| Госпошлина                           | 166           | 311           |
| <b>ИТОГО</b>                         | <b>11'423</b> | <b>7'854</b>  |

**6.8** Одной из основных статей **прочих операционных доходов** Банка является доход от сдачи в аренду депозитных банковских ячеек и сейфов. Сумма дохода за 2017 год составила 3'568 тыс. руб., что на 9,4% меньше проплогодного результата (2016 – 3'939 тыс. руб.).

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

**Вознаграждения** работникам с учетом страховых взносов, выплаченные в отчетном периоде составили 134'322 тыс. руб. (за 2016 год -143'323 тыс. руб.)

Структура расходов на содержание сотрудников Банка раскрывается следующей таблицей:

| Вид налога   | На 01.01.2018  | На 01.01.2017  |
|--|----------------|----------------|
| Оплата труда, включая компенсации                                      | 95'877         | 97'557         |
| Оплачиваемый отпуск, всего   | 8'267          | 16'482         |
| <i>в т.ч. неиспользованный</i>   | <i>8'267</i>   | <i>8'951</i>   |
| Премии   | 1'170          | 1'155          |
| Оплата больничных листов, выплата пособий                              | 103            | 77             |
| Компенсация при увольнении, вкл. выходное пособие по соглашению сторон | 475            | 198            |
| Взносы во внебюджетные фонды   | 28'430         | 27'854         |
| <i>в т.ч. по неиспользованным отпускам</i>                             | <i>3'466</i>   | <i>1'635</i>   |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>134'322</b> | <b>143'323</b> |

Выплата вознаграждения членам Совета директоров за 2017 год составила 3'000 тыс. руб. Выплата вознаграждения Ревизионной комиссии, членам Правления в отчетном периоде не производилась.

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам Банка в отчетном периоде не производились.

## **7. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО ФОРМЕ № 0409808**

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

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли; поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса

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

В качестве базового подхода для оценки достаточности капитала используется стандартная методология, установленная Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк не допускает нарушения требований Банка России к достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2018 года, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций» и скорректированные на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составляют 354'769 тыс. руб. (2016– 350'497 тыс. руб.).

**7.1** Капитал Банка, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства акционеров в балансе и состоит из двух частей:

- Основной капитал включает уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль и фонды, сформированные из прибыли.

- Дополнительный капитал включает фонды переоценки основных средств и ценных бумаг, нераспределенную прибыль отчетного года до утверждения годового отчета, а также субординированные займы.

**Структура капитала Банка** характеризуется следующими показателями:

| тыс.руб.        |               |               |
|-----------------|---------------|---------------|
| Показатель      | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
| Базовый капитал | 350'399       | 350'497       |

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Добавочный капитал   | 0              | 0              |
| <b>Итого основной капитал</b>  | <b>350`399</b> | <b>350`497</b> |
| Дополнительный капитал   | 4`370          | 0              |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ БАНКА</b>   | <b>354`769</b> | <b>350`497</b> |
| Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности базового капитала Н1.1   | 1`031`601      | 916`770        |
| Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности основного капитала Н1.2  | 1`031`601      | 916`770        |
| Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности собственных средств Н1.0 | 1`031`601      | 916`770        |
| Показатель достаточности базового капитала, Н1.1   | 33,97          | 38,23          |
| Показатель достаточности основного капитала, Н1.2  | 33,97          | 38,23          |
| Показатель достаточности собственных средств (капитала), Н1.0                              | 34,39          | 38,23          |

Как свидетельствуют данные таблицы собственные средства Банка за 2017 год возросли на 1,22%, при этом показатели достаточности капитала снизились на 10,04%.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала (НМА, отложенные налоговые активы в части, превышающей 10% от величины базового капитала) на 01 января 2018 года включают в себя остаточную стоимость НМА в сумме 727 тыс. руб. (на 1 января 2017 - 586 тыс. руб.).

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

В состав источников дополнительного капитала включена прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторской компанией на 01.01.2018 года.

В 2017 году резервный фонд был использован по решению общего собрания акционеров 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 (на 01.01.2017 – 23,27%).

Размер эмиссионного дохода за отчетный период не изменился, и составил по состоянию на 1 января 2018 года 7`000 тыс. руб.

Дивиденды Участникам Банка в 2017 году не выплачивались.

В целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе I отчета об уровне достаточности капитала ниже приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для его составления:



тыс. руб.

| Номер<br>п/п | Бухгалтерский баланс  |                 |                               | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)   |                 |                               |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|---|-----------------|-------------------------------|
|              | Наименование статьи   | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату | Наименование показателя   | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату |
| 1            | "Средства акционеров<br>(участников)".<br>"Эмиссионный доход".<br>всего.<br>в том числе:  | 24, 26          | 310'823                       | X   | X               | X                             |
| 1.1          | отнесенные в базовый<br>капитал   | X               | 310'823                       | "Уставный капитал и<br>эмиссионный доход, всего.<br>в том числе<br>сформированный:"               | 1               | 310'823                       |
| 1.2          | отнесенные в добавочный<br>капитал  | X               | 0                             | Инструменты добавочного<br>капитала и эмиссионный<br>доход, классифицируемые<br>как капитал"      | 31              | 0                             |
| 1.3          | отнесенные в<br>дополнительный капитал  | X               | 0                             | "Инструменты<br>дополнительного капитала и<br>эмиссионный доход"                                  | 46              | 0                             |
| 2            | "Средства кредитных<br>организаций", "Средства<br>клиентов, не являющихся<br>кредитными<br>организациями". всего.<br>в том числе: | 15, 16          | 1'152'011                     | X   | X               | X                             |
| 2.1          | субординированные<br>кредиты, отнесенные в<br>добавочный капитал  | X               | 0                             | Инструменты добавочного<br>капитала и эмиссионный<br>доход, классифицируемые<br>как обязательства | 32              | 0                             |
| 2.2          | субординированные<br>кредиты, отнесенные в<br>дополнительный капитал  | X               | X                             | "Инструменты<br>дополнительного капитала и<br>эмиссионный доход", всего                           | 46              | 0                             |
| 2.2.1        |   |                 |                               | из них:<br>субординированные кредиты  | X               | 0                             |
| 3            | "Основные средства,<br>нематериальные активы и<br>материальные запасы".<br>всего.<br>в том числе:                                 | 10              | 17'730                        | X   | X               | X                             |
| 3.1          | нематериальные активы,<br>уменьшающие базовый<br>капитал всего,<br>из них:  | X               | 727                           | X   | X               | X                             |
| 3.1.1        | деловая репутация<br>(гудвилл) за вычетом<br>отложенных налоговых   | X               | 0                             | "Деловая репутация (гудвилл)<br>за вычетом отложенных<br>налоговых обязательств"                  | 8               | 0                             |

|       | обязательств<br>(строка 5.1 таблицы)   |            |           | (строка 5.1 таблицы)   |               |     |
|-------|--|------------|-----------|--|---------------|-----|
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X          | 582       | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)             | 9             | 582 |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал  | X          | 145       | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению  | 41.1.1        | 145 |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:  | 9          | 1'848     | X  | X             | X   |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | X          | 0         | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"  | 10            | 0   |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | X          | 1'848     | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"   | 21            | 0   |
| 5     | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:   | 20         | 0         | X  | X             | X   |
| 5.1   | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)   | X          | 0         | X  | X             | 0   |
| 5.2   | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)  | X          | 0         | X  | X             | 0   |
| 6     | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:                                 | 25         | 0         | X  | X             | X   |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал  | X          | 0         | "Вложения в собственные акции (доли)"  | 16            | 0   |
| 6.2   | уменьшающие добавочный капитал   | X          | 0         | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37,<br>41.1.2 | 0   |
| 6.3   | уменьшающие дополнительный капитал   | X          | 0         | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"  | 52            | 0   |
| 7     | "Средства в кредитных"   | 3, 5, 6, 7 | 1'386'090 | X  | X             | X   |

|     |   |   |   |  |    |   |
|-----|---|---|---|--|----|---|
|     | организациях". "Чистая<br>ссудная задолженность".<br>"Чистые вложения в<br>ценные бумаги и другие<br>финансовые активы,<br>имеющиеся в наличии для<br>продажи". "Чистые<br>вложения в ценные<br>бумаги, удерживаемые до<br>погашения". всего,<br>в том числе: |   |   |  |    |   |
| 7.1 | несущественные<br>вложения в базовый<br>капитал финансовых<br>организаций   | X | 0 | "Несущественные вложения в<br>инструменты базового<br>капитала финансовых<br>организаций"        | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в<br>базовый капитал<br>финансовых организаций  | X | 0 | "Существенные вложения в<br>инструменты базового<br>капитала финансовых<br>организаций"          | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные<br>вложения в добавочный<br>капитал финансовых<br>организаций  | X | 0 | "Несущественные вложения в<br>инструменты добавочного<br>капитала финансовых<br>организаций"     | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в<br>добавочный капитал<br>финансовых организаций   | X | 0 | "Существенные вложения в<br>инструменты добавочного<br>капитала финансовых<br>организаций"       | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные<br>вложения в<br>дополнительный капитал<br>финансовых организаций  | X | 0 | "Несущественные вложения в<br>инструменты<br>дополнительного капитала<br>финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в<br>дополнительный капитал<br>финансовых организаций   | X | 0 | "Существенные вложения в<br>инструменты<br>дополнительного капитала<br>финансовых организаций"   | 55 | 0 |

Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности осуществляется Банком на регулярной основе, в т.ч. путем соблюдения нормативов достаточности капитала.

В течение отчетного периода значения нормативов достаточности собственных средств, базового и основного капиталов Банка удовлетворяли требованиям нормативных актов Банка России, и являлись достаточными для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков Банка.

Банк использует стандартизированный подход к оценке достаточности капитала.

Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), рассчитанный согласно Положению Банка России № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» при нормативе не менее 8%, по состоянию на 01.01.2018г. составил 34,39% (на 01.01.2017 года 38,23%)

Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) также значительно превысили установленные нормативы – 33,97% при нормативе не менее 4,5% и 33,97% при нормативе не менее 6,0% соответственно.

Размер собственных средств (капитала) и качественное управление активно-пассивными операциями позволяли Банку поддерживать норматив достаточности собственных средств (капитала) на уровне значительно превышающим нормативное значение, установленное Банком России (8,0%).

Динамика величины собственных средств и нормативов достаточности капитала за 2017 год характеризуется следующими показателями:

| Дата              | Капитал,<br>тыс. руб | Значение<br>норматива<br>Н1.0,<br>% % | Значение<br>норматива<br>Н1.1,<br>% % | Значение<br>норматива<br>Н1.2,<br>% % |
|-------------------|----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>01.01.2017</b> | <b>350`497</b>       | <b>38,23</b>                          | <b>38,23</b>                          | <b>38,23</b>                          |
| 01.02.2017        | 351`159              | 40,99                                 | 40,84                                 | 40,84                                 |
| 01.03.2017        | 352`521              | 39,77                                 | 39,48                                 | 39,48                                 |
| <b>01.04.2017</b> | <b>356`986</b>       | <b>42,88</b>                          | <b>42,10</b>                          | <b>42,10</b>                          |
| 01.05.2017        | 350`653              | 39,27                                 | 39,25                                 | 39,25                                 |
| 01.06.2017        | 350`485              | 40,14                                 | 40,10                                 | 40,10                                 |
| <b>01.07.2017</b> | <b>348`117</b>       | <b>41,16</b>                          | <b>41,16</b>                          | <b>41,16</b>                          |
| 01.08.2017        | 349`578              | 41,02                                 | 41,02                                 | 41,02                                 |
| 01.09.2017        | 355`113              | 39,44                                 | 38,90                                 | 38,90                                 |
| <b>01.10.2017</b> | <b>351`618</b>       | <b>37,22</b>                          | <b>37,08</b>                          | <b>37,08</b>                          |
| 01.11.2017        | 353`794              | 33,69                                 | 33,36                                 | 33,36                                 |
| 01.12.2017        | 355`503              | 27,70                                 | 27,30                                 | 27,30                                 |
| <b>01.01.2018</b> | <b>354`769</b>       | <b>34,39</b>                          | <b>33,97</b>                          | <b>33,97</b>                          |

Существенного (более 10%) изменения размера требований к капиталу, необходимого для соблюдения нормативов достаточности собственных средств, в течение отчетного периода не было.

7.2. Сведения о величине кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах Банка, по состоянию на 01.01.2018 представлены в следующей таблице:

| Показатель | тыс. руб.     |               |               |               |               | Кредитный<br>риск по |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------------|
|            | Активы<br>с к | Активы<br>с к | Активы<br>с к | Активы<br>с к | Активы<br>с к |                      |

|  | риска<br>0% | риска<br>20% | риска<br>100% | риска<br>130% | риска<br>150% | УОКХ   |
|--|-------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------|
| Денежные средства  | 52'263      |              |               |               |               |        |
| ФОР  | 8'018       |              |               |               |               |        |
| Номинированные и фондированные в рублях средства в Банке России  | 900'501     |              | 89'061        |               |               |        |
| Кредиты, обеспеченные гарантийным депозитом  |             |              |               |               |               |        |
| Номинированные и фондированные в рублях корсчета, кредиты, векселя и %% сроком до 90 дней                                |             | 27'265       | 201'357       |               |               |        |
| Корсчета в банках-нерезидентах стран со страновой оценкой 0 и 1  |             | 3            |               |               |               |        |
| Ссудная задолженность, включая %%  |             |              | 209'175       |               |               |        |
| Резервы под ссудную задолженность и под требования по уплате процентов   |             |              | (32'458)      |               |               |        |
| Прочие активы  |             |              | 26'083        |               |               |        |
| Резервы под прочие активы и корсчета   |             | (234)        | (2'886)       |               |               |        |
| Кредитные требования к связанным с банком лицам  |             |              |               | 17'495        |               |        |
| Резервы под ссудную задолженность и под требования по уплате процентов   |             |              |               | (952)         |               |        |
| Кредитные требования с повышенным коэффициентом риска, вкл. долгосрочные активы, предназначенные для продажи             |             |              |               |               | 41'480        |        |
| Резервы под кредитные требования с повышенным коэффициентом риска, вкл. долгосрочные активы, предназначенные для продажи |             |              |               |               | (899)         |        |
| Выданные гарантии с высоким риском   |             |              |               |               |               | 35'000 |

|  |                |               |                |               |               |                |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| НКЛ с правом досрочного закрытия, безрисковые гарантии и прочие финансовые инструменты |                |               |                |               |               | 79'197         |
| Резервы под условные обязательства кредитного характера                                |                |               |                |               |               | (7'458)        |
| <b>ИТОГО СТОИМОСТЬ АКТИВОВ, ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ</b>                                    | <b>960'782</b> | <b>27'034</b> | <b>490'331</b> | <b>16'543</b> | <b>40'581</b> | <b>106'739</b> |
| <b>КРЕДИТНЫЙ РИСК</b>  | <b>0</b>       | <b>5'407</b>  | <b>490'331</b> | <b>21'505</b> | <b>60'872</b> | <b>32'261</b>  |

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) «МТИ-Банк» (АО) не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

«МТИ-Банк» (АО) не рассчитывает кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов.

Операционный риск после расчета по итогам 2016 года составляет на отчетную дату 33'698 тыс. руб.

Рыночный риск по состоянию на 01.01.2018 года отсутствует.

7.3 Информация о величине сформированных и восстановленных за отчетный период резервов на возможные потери представлена в следующей таблице:

| Показатель   | тыс. руб.     |               |                |                      |               |
|--|---------------|---------------|----------------|----------------------|---------------|
|  | На 01.01.2017 | Сформировано  | Восстановлено  | Списано на погашение | На 01.01.2018 |
| Резервы под ссудную задолженность и под требования по уплате процентов | 76'262        | 36'945        | 60'282         | 18'616               | 34'309        |
| Резервы под прочие активы и корсчета                                   | 416           | 9'588         | 6'608          | 276                  | 3'120         |
| Резервы под условные обязательства кредитного характера                | 1'737         | 41'945        | 36'224         | 0                    | 7'458         |
| <b>ИТОГО резервы:</b>  | <b>78'415</b> | <b>88'478</b> | <b>103'114</b> | <b>18'892</b>        | <b>44'887</b> |

## **8. ПОЯСНЕНИЕ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО ФОРМЕ 0409813**

**8.1.** Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение всего отчетного года Банком соблюдались неукоснительно.

По состоянию на отчетную дату значения экономических нормативов, скорректированные на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составили:

| Показатели   | Нормативное значение показателя (%) | Фактическое значение показателя на 01.01.2018 (%) | Фактическое значение показателя на 01.01.2017 (%) |
|--|-------------------------------------|---|---|
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1  | $\geq 4,5$                          | 33,97   | 38,23   |
| Норматив достаточности основного капитала Н1.2   | $\geq 6,0$                          | 33,97   | 38,23   |
| Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0  | $\geq 8,0$                          | 34,39   | 38,23   |
| Норматив мгновенной ликвидности Н2   | $\geq 15$                           | 111,77  | 110,38  |
| Норматив текущей ликвидности Н3  | $\geq 50$                           | 126,77  | 110,67  |
| Норматив долгосрочной ликвидности Н4   | $\leq 120$                          | 16,13   | 45,56   |
| Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6   | $\leq 25$                           | 19,73   | 19,97   |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7   | $\leq 800$                          | 57,46   | 67,31   |
| Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1 | $\leq 50$                           | 7,25  | 6,78  |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1   | $\leq 3$                            | 1,21  | 0,56  |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25                        | $\leq 20,0$                         | 10,30   | x   |

Из вышеприведенных данных видно, что по всем показателям существует значительный запас прочности для реализации потенциала роста и развития Банка.

**8.2. Показатель финансового рычага по Базелю III** по состоянию на 01.01.2018 составил 22,1% (на 01.01.2017 г. - 40,3 % )

В расчете показателя финансового рычага использовались следующие данные:

- основной капитал – 350'399 тыс. руб.;
- величина балансовых активов под риском с учетом поправки – 1'549'160 тыс. руб.;
- величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок – 39'709 тыс. руб.

Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок в части приведения к кредитному эквиваленту характеризуется следующими показателями:

| Характер риска   | Вид инструмента                  | Стоимость инструмента | Резерв на возможные потери | Взвешенный кредитный эквивалент | Величина кредитного риска |
|--|----------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| Высокий (100%)   | Банковские гарантии              | 35'000                | (2739)                     | 32'261                          | 32'261                    |
| Риск отсутствует (%)   | НКЛ с правом досрочного закрытия | 79'197                | (4'719)                    | 0                               | 0                         |
| <b>ИТОГО</b>   |                                  | <b>114'197</b>        | <b>(7'458)</b>             | <b>32'261</b>                   | <b>32'261</b>             |
| <b>ИНСТРУМЕНТЫ БЕЗ РИСКА</b>                                     |                                  | <b>79'197</b>         | <b>(4'719)</b>             | <b>0</b>                        | <b>74'478</b>             |
| <b>Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту УОКХ</b> |                                  | <b>x</b>              | <b>x</b>                   | <b>x</b>                        | <b>39'709</b>             |

**8.3. Прочие поправки** (стр. 7 Подраздела 2.1) включают остатки на счетах обязательных резервов, ПМА и расходов будущих периодов:

| Дата          | б/сч.30202 | б/сч. 30204 | б/сч. 609 (А-П) | б/сч.61403 | ИТОГО ПРОЧИЕ ПОПРАВКИ |
|---------------|------------|-------------|-----------------|------------|-----------------------|
| На 01.01.2018 | 4'507      | 3'511       | 727             | 684        | <b>9'429</b>          |

В отчетном году нарушений в деятельности Банка, которые могли бы создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков либо оказать влияние на финансовую устойчивость банка не выявлялось.

Рисков, угрожающих ликвидности Банка, не устанавливалось.

Судебных разбирательств Банка, носящих существенный характер, не было.



## **9. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

### **ПО ФОРМЕ № 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, исключающие 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.

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка имеются обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 8'018 тыс. руб., депонируемые в соответствии с нормативными требованиями Банка России и являющиеся инструментом поддержания ликвидности банков.

Кроме того остатки на корсчетах в ПАО Банк «ФК Открытие» по состоянию на 01.01.2018г. в сумме 47'645 тыс. руб. (РВП (1%) - 476 тыс. руб.) исключены из статьи «Денежные средства и их эквиваленты», как имеющие риски.

Иных денежных средств с особым режимом использования на 01.01.2017 у Банка не имеется.

Кредитные ресурсы со стороны других участников финансового рынка в 2017 году не привлекались.

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

За 2017 год прирост денежных средств и их эквивалентов составил 82'253 тыс. руб. Денежные средства и их эквиваленты на начало года – 205'716 тыс. руб., на отчетную дату – 287'969 тыс.руб.

| Движение денежных средств и их эквивалентов | за 2017 год, всего | в том числе   |             |               | за 2016 год, всего | в том числе      |                |               |
|---|--------------------|---------------|-------------|---------------|--------------------|------------------|----------------|---------------|
|   |                    | Россия        | Страны ОЭСР | Другие страны |                    | Россия           | Страны ОЭСР    | Другие страны |
| Наличные денежные средства                  | (47'865)           | (47'865)      |             |               | (38'507)           | (38'507)         |                |               |
| Остатки на корсчете в Банке России          | 34'471             | 34'471        |             |               | (21'714)           | (21'714)         |                |               |
| Остатки на корсчетах в КО                   | 95'647             | 95'032        | 0           | 615           | (152'341)          | (150'955)        | (1'387)        | 1             |
| <b>ИТОГО</b>                                | <b>82'253</b>      | <b>81'638</b> | <b>0</b>    | <b>615</b>    | <b>(212'562)</b>   | <b>(211'176)</b> | <b>(1'387)</b> | <b>1</b>      |

В отличие от прошлогодних показателей данные за отчетный период свидетельствуют о положительной динамике движения денежных средств. Основная причина - приток денежных средств на счета клиентов (651'659 тыс. руб.), отток денежных средств по ссудной задолженности (-510'110 тыс. руб.).

| Показатель  | Денежные потоки |                  | Отклонение     |
|---|-----------------|------------------|----------------|
|   | за 2017 год     | за 2016 год      |                |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности  | 84'892          | (194'494)        | 279'386        |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности  | (5'230)         | (1'134)          | (4'096)        |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  | 0               | 21'000           | (21'000)       |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 2'591           | (37'934)         | 40'525         |
| <b>ИТОГО:</b>   | <b>82'253</b>   | <b>(212'562)</b> | <b>294'815</b> |

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

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

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; страновой риск).
- нефинансовые риски (правовой риск; риск потери деловой репутации (репутационный риск); регуляторный риск; стратегический риск).

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 отчетном периоде действовала Стратегия управления рисками и капиталом «МТИ-Банк» (АО), утвержденная Советом директоров 30.12.2016. В части, касающейся вопросов управления рисками, данная Стратегия содержит положения по следующим ключевым направлениям:

- стратегические цели и задачи развития системы управления рисками Банка;
- общие принципы организации системы управления рисками;
- организационная структура в сфере управления рисками;
- основные положения склонности к риску;
- основные принципы и подходы к организации стресс-тестирования значимых рисков и к отчетности о рисках.

Основной стратегической целью в области управления рисками Банка является минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка, обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития Банка в соответствии со Стратегией развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

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

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

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

- анализ и мониторинг рисков, принимаемых Банком, осуществляется независимым подразделением;
- организационные процедуры управления рисками, применяемые методики оценки рисков, структура лимитов на принятие рисков и их фактически установленные значения определены внутренними нормативными документами или решениями коллегиальных органов Банка в соответствии с их полномочиями;
- на регулярной основе подготавливается и представляется на рассмотрение руководству Банка и профильных коллегиальных органов управленческая отчетность о состоянии принимаемых Банком рисков;

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

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

Управление рисками в части организационной структуры представлено следующим образом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| № | Отчетность  | Периодичность                | Орган управления  |
|---|---|------------------------------|---|
| 1 | О результатах выполнения ВПОДК  | ежегодно                     | Правление, Совет директоров   |
| 2 | О результатах стресс-тестирования   | ежегодно                     | Правление, Совет директоров   |
| 3 | О значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала | ежемесячно/<br>ежеквартально | Правление/<br>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, правового риска и риска потери деловой репутации.

В 2017 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 и утверждены основные документы управления рисками и капиталом, утвержденные Советом директоров: Стратегия управления рисками и капиталом, Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала. Правлением утверждены Методика определения значимых рисков и Методика проведения процедур стресс-тестирования.

### 10.1 Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели: соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Нормативы достаточности капитала Банка контролируется ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом. Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Банка.

Величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов Банка на 01.01.2018 и на 01.01.2017 составляли:

тыс.руб.

|   | На 01.01.2018  | На 01.01.2017  |
|---|----------------|----------------|
| Базовый капитал   | 350'399        | 350'497        |
| Дополнительный капитал  | 4'370          | 0              |
| <b>Итого собственные средства (капитал)</b>   | <b>354'769</b> | <b>350'497</b> |
| Активы, классификация по группам риска п.2.3 139-И                                  |                |                |
| Активы I  | 960'782        | 329'581        |
| Активы II   | 5'407          | 5'442          |
| Активы III  | 0              | 0              |
| Активы IV   | 490'331        | 477'905        |
| Активы V  | 0              | 0              |
| ПК  | 60'872         | 43'335         |
| КРВ   | 32'261         | 2'739          |
| КРС   | 0              | 0              |
| РСК   | 0              | 0              |
| Рыночный риск   | 0              | 0              |
| Операционный риск   | 33'698         | 30'687         |
| БК  | 0              | 0              |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %                     | 34,39          | 38,23          |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %                                  | 33,97          | 38,23          |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %                                 | 33,97          | 38,23          |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), % | 19,73          | 19,97          |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %                                | 57,46          | 67,31          |

На 01 января 2018 года величина собственных средств (капитала) Банка на 99,0% сформирована за счет источников базового капитала, что свидетельствует о высоком качестве капитала Банка.

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

В отчетном периоде решение о выплате дивидендов не принималось.

## **10.2 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме**

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется Положением о сведениях, составляющих конфиденциальную информацию, и основных мерах по организации ее защиты.

### ***Сведения, составляющие коммерческую тайну:***

- Данные (индивидуальные и сводные) о заработной плате работников Банка и других денежных вознаграждениях (в установленном порядке указанные сведения могут сообщаться по письменному запросу налоговой инспекции, правоохранительных и контрольных органов);
- Лицевые счета работников Банка;
- Перспективные и текущие плановые показатели по организации финансовой деятельности;
- Планы и результаты маркетинговых исследований;
- Разработка новых видов услуг;
- Порядок и объемы финансирования экспортных и импортных операций;
- Объемы инвестиций в ценные бумаги и планируемые их изменения;
- Содержание договоров и контрактов с партнерами, клиентами, подписанных от имени Банка;
- Условия, на которых даны кредиты Банку;
- Сведения о ссудной задолженности клиентов, уплате процентов по кредитам;
- Сведения о взыскании просроченной ссудной задолженности, проводимых в связи с этим мероприятиях;
- Сведения о структуре информационно-вычислительной сети Банка, данные о применяемых аппаратных и программных средствах обработки и защиты информации, учетных записях и паролях пользователей;
- Формы и методы защиты экономических интересов Банка, а также защиты его информационных ресурсов;
- Маршруты и сроки проведения инкассации;
- Данные об организации охраны, пропускном режиме, инженерно-технической укреплённости помещений Банка;
- Сводные данные о клиентах, корреспондентах и партнерах Банка;
- Образцы подписей и оттисков печатей;
- Информация об акционерах Банка (кроме обязательно раскрываемой информации);



- Сведения об организационной структуре Банка;
- Сведения о заработной плате сотрудников Банка;
- Сводный список телефонов сотрудников Банка;
- Содержание контрактов, заключенных с сотрудниками Банка;
- Плановые показатели сметы доходов, расходов, прибыли и их исполнения, в том числе в структурных подразделениях;
- Фактические показатели налогообложения (кроме обязательно публикуемых в печати);
- Показатели удельного веса фондов и платежей в прибыли по периодам времени и распределение фактической прибыли;
- Анализ прибыли и убытков с учетом плановых показателей;
- Аналитические показатели регулирования прибыли;
- Обоснование к корректировке плановых показателей;
- Сведения по комплексному анализу финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- Расчеты к плановым и аналитическим документам;
- Расчеты для определения финансовых условий при заключении договоров (контрактов);
- Показатели бизнес-планов;
- Материалы ревизий и проверок, проводимых контрольно-ревизионными службами, а также материалы внутреннего аудита;
- Аналитические сведения по проверкам и ревизиям;
- Графики и планы ревизий и проверок;
- Персональный состав ревизоров;
- Содержание отчетов по контрольно-ревизионной работе.

***Сведения, составляющие банковскую тайну:***

- Сведения по операциям, счетам и вкладам клиентов, корреспондентов и партнеров Банка – юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- Сведения, составляющие коммерческую тайну клиентов Банка, переданные ему на доверительной основе;
- Сведения о российских и зарубежных юридических и физических лицах, индивидуальных предпринимателях, являющихся клиентами и корреспондентами Банка, составе их учредителей, должностных лицах, местонахождении и месте жительства, а также иные сведения, позволяющие их идентифицировать.

### **10.3 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.

Наряду с внутренними лимитами кредитного риска, Банк контролирует соблюдение следующих лимитов, установленных в соответствии с требованиями Банка России:

- лимит величины крупных кредитов. Кредит, сумма которого превышает 5% капитала Банка, считается крупным. Общая сумма крупных кредитов не может превышать 800% от капитала Банка;

- лимит на заемщика/ группу связанных заемщиков. Отношение общей суммы кредитов, предоставленных заемщику/ группе связанных заемщиков, а также гарантий и поручительств, выданных данному заемщику/ группе связанных заемщиков, а также других кредитных продуктов, содержащих кредитный риск, взвешенных по степени риска, к капиталу Банка не может превышать 25%;

- лимит кредитования инсайдеров. Отношение общей суммы кредитов, предоставленных инсайдерам и связанным с ними лицам, а также гарантий и поручительств, выданных данным заемщикам, а также других кредитных продуктов, содержащих кредитный риск, взвешенных по степени риска, к капиталу Банка не может превышать 3%.

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, изменению 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 01.01.2018

тыс.руб.

| Заемщики  | До 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | Свыше 180 дней | ИТОГО         |
|---|------------|------------|-------------|----------------|---------------|
| Юридические лица                                |            |            |             | 24'646         | 24'646        |
| Физические лица                                 | 94         | 1          | 307         | 37'313         | 37'715        |
| <b>ИТОГО<br/>просроченная<br/>задолженность</b> | <b>94</b>  | <b>1</b>   | <b>307</b>  | <b>61'959</b>  | <b>62'361</b> |

На 01.01.2017

тыс.руб.

| Заемщики  | До 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней  | Свыше 180 дней | ИТОГО         |
|---|------------|------------|--------------|----------------|---------------|
| Юридические лица                                |            |            | 2'477        | 19'870         | 22'347        |
| Физические лица                                 |            |            |              | 9'831          | 9'831         |
| <b>ИТОГО<br/>просроченная<br/>задолженность</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>2'477</b> | <b>29'701</b>  | <b>32'178</b> |

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

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

тыс.руб.

| №<br>п/п | Наименование показателя  | На 01.01.2018, тыс. руб. |   | На 01.01.2017, тыс. руб. |   |
|----------|--|--------------------------|---|--------------------------|---|
|          |  | Требования по<br>ссудам  | Требования<br>по получению<br>процентных<br>доходов | Требования<br>по ссудам  | Требования по<br>получению<br>процентных<br>доходов |
| 1        | 2  | 3                        | 4   | 5                        | 6   |
| 1        | Задолженность по ссудам и<br>процентам по ним  | 257`468                  | 402   | 481`247                  | 1`457   |
| 2        | Задолженность по ссудам,<br>предоставленным на<br>льготных условиях, всего,<br>в том числе:                  | -                        | -   | -                        | -   |
|          | акционерам (участникам)  | -                        | -   | -                        | -   |
| 3        | Объем просроченной<br>задолженности  | 28`886                   | 391   | 45`160                   | 1`411   |
| 4        | Объем<br>реструктурированной<br>задолженности  | 15`531                   | x   | 20`919                   | x   |
| 5        | Категория качества:  | x                        | x   | x                        | x   |
|          | I  | 18`882                   | 0   | 31`197                   | 9   |
|          | II   | 122`821                  | 3   | 263`910                  | 16  |
|          | III  | 80`022                   | 8   | 120`954                  | 21  |
|          | IV   | 381                      | 0   | 4`936                    | 1   |
|          | V  | 35`362                   | 391   | 60`250                   | 1`410   |
| 6        | Обеспечение, всего, в том<br>числе   | 878`614                  | x   | 1`288`684                | x   |
|          | I категории качества   | 0                        | x   | 0                        | x   |
|          | II категории качества  | 400`838                  | x   | 681`729                  | x   |
| 7        | Расчетный резерв на<br>возможные потери  | 61`466                   | x   | 117`927                  | x   |
| 8        | Расчетный резерв с учетом<br>обеспечения   | 33`914                   | x   | 74`845                   | x   |
| 9        | Фактически<br>сформированный резерв на<br>возможные потери, всего, в<br>том числе по категориям<br>качества: | 33`914                   | 395   | 74`845                   | 1`417   |
|          | I  | -                        | -   | -                        | -   |

|     |        |     |        |       |
|-----|--------|-----|--------|-------|
| II  | 5'832  | 0   | 8'756  | 0     |
| III | 2'178  | 4   | 10'562 | 6     |
| IV  | 194    | 0   | 120    | 1     |
| V   | 25'710 | 391 | 55'407 | 1'410 |

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

Как свидетельствуют вышеприведенные данные, 55,0% общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018 приходится на активы 1 и 2 категории качества.

Удельный вес сформированного резерва в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 составил 13,2% против 15,6% на 01.01.2017.

Доля реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.01.2018 составляет 0,4% (на 01.01.2017 – 4,3%). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями договора. Основными видами реструктуризации, которые имели место в Банке в отчетном году, являлись увеличение сроков возврата основной суммы долга (продлонгация). На отчетную дату реструктурированы ссуды только физических лиц.

Внебалансовых обязательств некредитного характера в отчетном периоде не возникало. В течение 2017 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 2017 года представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

| Номер<br>п/п | Наименование показателя                          | Балансовая стоимость<br>обремененных активов |  | Балансовая стоимость<br>необремененных активов |   |
|--------------|--|--|--|--|---|
|              |  | всего  | в том числе по<br>обязательствам<br>перед Банком<br>России | всего  | в том числе<br>пригодных для<br>предоставления<br>в качестве<br>обеспечения<br>Банку России |
| 1            | 2  | 3  | 4  | 5  | 6   |
| 1            | Всего активов,<br>в том числе:                   | -  | -  | 695'212  | -   |
| 2            | долевые ценные<br>бумаги, всего,<br>в том числе: | -  | -  | -  | -   |
| 2.1          | кредитных<br>организаций                         | -  | -  | -  | -   |
| 2.2          | юридических лиц, не<br>являющихся                | -  | -  | -  | -   |

|       |  |   |   |         |   |
|-------|--|---|---|---------|---|
|       | кредитными организациями   |   |   |         |   |
| 3     | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      | - | - | -       | - |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе:                                       | - | - | -       | - |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | - | - | -       | - |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | - | - | -       | - |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:     | - | - | -       | - |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | - | - | -       | - |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | - | - | -       | - |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | - | - | 320`205 | - |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | - | - | 65`000  | - |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 224`060 | - |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | - | - | 55`879  | - |
| 8     | Основные средства  | - | - | 16`767  | - |
| 9     | Прочие активы  | - | - | 13`301  | - |

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

#### **10.4 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.

При анализе состояния ликвидности учитываются возможные негативные сценарии развития событий, в зависимости от природы рисков. Для этих целей Банк в 2017 году проводил стресс-тестирование риска ликвидности в соответствии с Методикой проведения процедур стресс-тестирования, не менее чем по трем сценариям: 1 сценарий – несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%; 2 сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%; 3 сценарий – кризисное ухудшение расчетных показателей в пределах 50%. Группа показателей оценки ликвидности включала в себя показатели ликвидности активов, структуры обязательств, общей ликвидности Банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков. Результаты проведенного стресс-тестирования риска ликвидности рассматриваются Правлением и Советом директоров Банка не реже одного раза в год.

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 01.01.2018 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 | тыс.руб. |
| <b>АКТИВЫ</b>   |  |            |             |             |           |              |          |
| Денежные средства, включая остатки на корреспондентских | 335'158  | 335'158    | 335'158     | 335'158     | 335'158   | 335'158      |          |

|   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| счетах  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 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              |
| <b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>  | <b>1'272'717</b> | <b>1'289'470</b> | <b>1'327'229</b> | <b>1'338'281</b> | <b>1'366'945</b> | <b>1'432'504</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 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           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>   | <b>997'687</b>   | <b>998'405</b>   | <b>1'163'654</b> | <b>1'175'206</b> | <b>1'175'206</b> | <b>1'175'206</b> |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией           | 114'197          | 114'197          | 114'197          | 114'197          | 114'197          | 114'197          |
| <b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| 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             |

Распределение активов и пассивов по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2017 характеризуется следующими показателями:

тыс.руб.

| Наименование показателя   | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |                |                |                |                |                |
|---|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | До 30 дней   | До 90 дней     | До 180 дней    | До 270 дней    | До 1 года      | Свыше 1 года   |
| <b>АКТИВЫ</b>   |  |                |                |                |                |                |
| Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах                    | 206'680  | 206'680        | 206'680        | 206'680        | 206'680        | 206'680        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0  | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность  | 245'828  | 293'821        | 317'779        | 351'379        | 416'290        | 540'739        |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                    | 0  | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Прочие активы   | 0  | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| <b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>  | <b>452'525</b>   | <b>500'511</b> | <b>524'476</b> | <b>558'076</b> | <b>622'987</b> | <b>747'436</b> |

| ПАССИВЫ   |         |         |         |         |         |         |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Средства кредитных организаций  | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       |
| Средства клиентов   | 394'850 | 396'086 | 397'633 | 407'944 | 505'006 | 505'006 |
| Выпущенные долговые обязательства                                       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       |
| Прочие обязательства  | 9'671   | 10'136  | 10'136  | 10'136  | 10'136  | 10'136  |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ  | 404'521 | 406'222 | 407'769 | 418'080 | 515'142 | 515'142 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 64'970  | 64'970  | 64'970  | 64'970  | 64'970  | 64'970  |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ  |         |         |         |         |         |         |
| Избыток (дефицит) ликвидности   | -16'966 | 29'326  | 51'737  | 75'026  | 42'875  | 167'324 |
| Коэффициент избытка (дефицита ликвидности)                              | -4.2    | 7.2     | 12.7    | 17.9    | 8.3     | 32.5    |

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

### 10.5 Рыночный риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

| Значение собственного | Наименование иностранной | Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб. | Открытые валютные | Лимиты открытых |
|-----------------------|--------------------------|--|-------------------|-----------------|
|-----------------------|--------------------------|--|-------------------|-----------------|

| капитала, в тыс.руб.                   | валюты     | Длинные (со знаком +) | Короткие (со знаком -) | позиции, в процентах от собственных средств (капитала) | валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала) |
|--|------------|-----------------------|------------------------|--|---|
| 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   |

Информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют по состоянию на 01.01.2017 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 -) |  |   |
| 350'497                                    | Доллар США                      | 178,8287                                       | 0,0000                 | 0,0510   | 10,0000   |
|  | Евро                            | 391,0919                                       | 0,0000                 | 0,1116   | 10,0000   |
| Сумма открытых валютных позиций, всего     |                                 | 1'375,5215                                     | -1'375,5215            | 0,3924   | 20,0000   |

В отчетном периоде открытая валютная позиция Банка в основном не превышала 2% от собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.01.2018 года валютный риск нулевой.

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

#### 10.6 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.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в

суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Банк не имеет активов и обязательств с плавающими процентными ставками.

Процентная политика Банка строится в зависимости от изменения ключевой ставки Банка России и в зависимости от суммы, срока размещения и валюты, в которых размещаются средства. Все новые продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска до начала проведения указанных операций.

С целью анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют используются данные формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на ежеквартальной основе.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2018г.:

| Показатели                                   | тыс.руб.         |                  |                   |                      |
|--|------------------|------------------|-------------------|----------------------|
|  | До 30 дней       | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 180 дня до 1 года |
| <b>АКТИВЫ</b>                                |                  |                  |                   |                      |
| Процентные активы                            |                  |                  |                   |                      |
| Российский рубль                             | 936`717          | 90`686           | 39`884            | 42`465               |
| Доллар США                                   | 64`344           | 0                | 0                 | 0                    |
| <b>Итого активы</b>                          | <b>1`001`062</b> | <b>90`686</b>    | <b>39`884</b>     | <b>42`465</b>        |
| Обязательства                                |                  |                  |                   |                      |
| Процентные обязательства                     |                  |                  |                   |                      |
| Российский рубль                             | 8`773            | 225              | 160`612           | 2`962                |
| Доллар США                                   | 4`457            | 0                | 581               | 0                    |
| <b>Итого обязательства</b>                   | <b>14`654</b>    | <b>225</b>       | <b>161`193</b>    | <b>2`962</b>         |
| <b>Совокупный ГЭП</b>                        | <b>986`408</b>   | <b>90`461</b>    | <b>-121`309</b>   | <b>39`503</b>        |
| <b>Изменение чистого процентного дохода:</b> |                  |                  |                   |                      |
| <b>+200 базисных пунктов</b>                 | <b>18`905,5</b>  | <b>1`507,62</b>  | <b>1`516,36</b>   | <b>197,52</b>        |
| <b>-200 базисных пунктов</b>                 | <b>-18`905,5</b> | <b>-1`507,62</b> | <b>-1`516,36</b>  | <b>-197,52</b>       |

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2017г.:

| Показатели        | тыс.руб.   |                  |                   |                      |
|-------------------|------------|------------------|-------------------|----------------------|
|                   | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 180 дня до 1 года |
| <b>АКТИВЫ</b>     |            |                  |                   |                      |
| Процентные активы |            |                  |                   |                      |
| Российский рубль  | 275`410    | 71`332           | 31`095            | 137`330              |

|  |                  |                  |               |                |
|--|------------------|------------------|---------------|----------------|
| Доллар США                                   | 48`629           | 0                | 0             | 0              |
| Евро   | 0                | 0                | 0             | 0              |
| <b>Итого активы</b>                          | <b>324`040</b>   | <b>71`332</b>    | <b>31`095</b> | <b>137`330</b> |
| <b>Обязательства</b>                         |                  |                  |               |                |
| Процентные обязательства                     |                  |                  |               |                |
| Российский рубль                             | 4`499            | 22               | 15            | 85`585         |
| Доллар США                                   | 404              | 0                | 0             | 12`192         |
| Евро   | 2`052            | 0                | 0             | 9`596          |
| <b>Итого обязательства</b>                   | <b>6`955</b>     | <b>1`236</b>     | <b>1`547</b>  | <b>107`373</b> |
| <b>Совокупный ГЭП</b>                        | <b>317`085</b>   | <b>70`096</b>    | <b>29`548</b> | <b>29`957</b>  |
| <b>Изменение чистого процентного дохода:</b> |                  |                  |               |                |
| <b>+400 базисных пунктов</b>                 | <b>12`154,5</b>  | <b>2`336,44</b>  | <b>738,7</b>  | <b>299,57</b>  |
| <b>-400 базисных пунктов</b>                 | <b>-12`154,5</b> | <b>-2`336,44</b> | <b>-738,7</b> | <b>-299,57</b> |

В таблицы 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.

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк несет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной.

### 10.7 Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими или физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений той страны, где Банк держит свои активы, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Одними из способов оценки уровня странового риска являются страновые рейтинги, присваиваемые ведущими международными рейтинговыми агентствами, такими как Moody's Investors Service, Standard&Poor's, Fitch. Также Банком учитывается наличие у Банка операций по зачислению или переводу средств, предоставлению или получению кредитов (займов) в адрес контрагентов, имеющих регистрацию в стране, которая не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ.

Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность, главным образом, в России, с контрагентами из стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и стран СНГ.

Учитывая, что активы Банка главным образом сосредоточены в Российской Федерации и нет прямой зависимости от политико-экономической стабильности иностранных государств, «МТИ-БАНК» (АО) не несет страновых рисков.

### 10.8 Операционный риск.

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, 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 показателях 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 придерживался принципов соблюдения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по всем проводимым банковским операциям.

Управление операционным риском Банк осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно Указанию ЦБ РФ № 3097-У от 25 октября 2013г., с 1 января 2014г. Банк рассчитывает нормативы

достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом размера операционного риска.

Расчет величины операционного риска в Банке производится в соответствии с базовым индикативным подходом, согласно требованиям Положения Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

| Среднее значение за 3 года | На 2017 год    | На 2016 год    |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Чистые процентные доходы   | 112'108        | 98'299         |
| Чистые непроцентные доходы | 112'545        | 106'279        |
| <b>ИТОГО средний доход</b> | <b>224'653</b> | <b>204'578</b> |
| Операционный риск          | 33'698         | 30'687         |

### 10.9 Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Выявление правового риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения данного риска, который приводится на следующих уровнях:

- анализ состояния правовой системы и изменений в ней;
- мониторинг исполнения действующих договоров Банка с клиентами и контрагентами;
- анализ подверженности правовому риску, направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций, других сделок, проектов.

Оценка уровня правового риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, в том числе, в виде выплат денежных средств на основании решений судов, и оценку размера потенциальных убытков.

С целью снижения правового риска сотрудниками Службы юридического сопровождения осуществляется ежедневный мониторинг вновь принятых законодательных и нормативных актов с последующей рассылкой по соответствующим подразделениям Банка.

Основные методы управления правовым риском включают:

- унификацию нормативной и договорной базы Банка;
- выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка;



- проведение правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;
- повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка;
- контроль исполнения внутренних нормативных документов;
- контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц;
- контроль своевременного уведомления государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

«МТИ-Банк» (АО) не участвовал в отчетном периоде в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

#### **10.10 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Банк организует систему управления риском потери деловой репутации в следующих целях:

- снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк;
- соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, акционеров и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

При построении системы управления риском потери деловой репутации Банк использует следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей

использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Основные методы управления репутационным риском следующие:

- применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников Банка;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
- подготовка предварительных заключений с целью исключения операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- осуществление проверки рекламной информации о деятельности Банка до ее публикации.

В отчетном периоде Банк не допускал каких-либо финансово-хозяйственных или иных действий, которые могли бы негативно сказаться на его деловой репутации и способствовать тем самым уменьшению числа клиентов или ухудшению взаимодействия с контрагентами на всех основных финансовых рынках.

В целях предупреждения возможности повышения уровня репутационного риска в Банке регулярно проводится мониторинг репутационного риска.

Осознавая свою ответственность перед акционерами, партнерами, клиентами и сотрудниками, руководство Банка признает важность качественного и эффективного управления для успешного ведения бизнеса и достижения взаимопонимания между всеми заинтересованными в деятельности Банка лицами.

«МТИ-Банк» (АО) обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Информация о Банке раскрывается на сайте: [www.mti-bank.ru](http://www.mti-bank.ru)

**10.11 Риск нарушения информационной безопасности** - риск, связанный с угрозой информационной безопасности Банка.

Риски нарушения информационной безопасности выражаются в возможности потери состояния защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере и возникновения ущерба ее бизнесу или убытков.

Потеря состояния защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере заключается в утрате свойств доступности, целостности или конфиденциальности

информационных активов, утрате заданных целями бизнеса параметров или доступности сервисов инфраструктуры Банка.

Анализ и оценка рисков нарушения информационной безопасности в Банке основывается на идентификации ее активов, на их ценности для целей и задач Банка, на принятой Модели угроз и нарушителей информационной безопасности.

Оценка рисков нарушения информационной безопасности производится в «МТИ-Банк» (АО):

- периодически – для свойств информационной безопасности всех типов информационных активов, входящих в область действия системы обеспечения информационной безопасности (далее – СОИБ);
- при проведении расследования инцидента информационной безопасности - по соответствующему типу информационных активов.

Процедуры оценки рисков нарушения информационной безопасности (в последовательности их выполнения, выполняются для каждого типа информационных активов):

- выявление существенных факторов, влияющих на показатели риска нарушений информационной безопасности по данному типу информационного актива;
- на основе выявленных существенных факторов производится оценка вспомогательных показателей риска нарушения информационной безопасности по данному типу информационных активов;
- заполнение соответствующих полей Профессионального суждения;
- определение уровня риска по данному типу информационного актива.

Ответственность за проведение периодической оценки рисков информационной безопасности, а также разработку плана обработки рисков (в случае необходимости) несет сотрудник, ответственный за информационную безопасность.

## **10.12 Регуляторный риск**

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Для целей управления регуляторным риском Службой внутреннего контроля в отчетном периоде осуществлены следующие мероприятия: участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском; мониторинг законодательства Российской Федерации на постоянной основе; анализ результатов проверок Службы внутреннего аудита; анализ результатов проверок внешних аудиторов; анализ результатов проверок надзорных органов; мониторинг средств массовой информации; анализ показателей динамики жалоб (обращений и заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов; инструктаж служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; ведение общей базы данных со всеми рекомендациями, данными Службой внутреннего контроля, и контроль за их выполнением.

### 10.13 Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Для идентификации и оценки стратегического риска используются следующие способы контроля и измерения:

- планирование деятельности Банка, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное;
- периодическое предоставление руководству Банка отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей;
- ежегодный отчет о деятельности Банка перед высшим органом управления Банком - Общим собранием акционеров;
- моделирование влияния на капитал и финансовую устойчивость Банка отдельных, в том числе новых направлений бизнеса;
- мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее развития и реальной макро/микроэкономической ситуации, выявление причин отклонения;
- ситуационный анализ развития конкурентной ситуации, в том числе стресс-тестирование.

На основе сравнительного анализа доходов и расходов, активов и пассивов, принимаются управленческие решения для увеличения доходной базы и снижения расходов, закрытия нерентабельных направлений деятельности Банка.

Деятельность Банка концентрируется на наиболее рентабельных и наиболее перспективных направлениях, а также на тех направлениях оказания банковских услуг, на которых Банк имеет преимущество перед конкурентами, заслуженную репутацию.

### 10.14 Стресс-тестирование

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике, является стресс-тестирование, т.е. процедуры, позволяющие оценить максимальные ожидаемые убытки для вероятных событий, которые напрямую не укладываются в текущие экономические тенденции и поэтому слабо поддаются прогнозированию.

Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования Банком учитываются ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты кредитного, операционного риска, риска ликвидности и бизнес-риска.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа.

Количественный анализ направлен, прежде всего, на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк.

Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный стресс-анализ (на основе гипотетических событий).

Стресс-тестирование позволяет «проиграть» последствия гипотетических событий, вероятность появления которых хоть и невелика, но в то же время последствия таких событий могут привести к катастрофическим событиям для Банка.

Совместные изменения заданных факторов риска, которые могут возникнуть в результате появления таких событий, объединяются в различные сценарии для последующего тестирования банковского портфеля.

Отчет о результатах стресс-тестирования основных банковских рисков «МТИ-Банк» (АО) ежегодно предоставляется Совету директоров Банка.

### **10.15 Система внутреннего контроля**

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременного представления в

соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России:

- надлежащего уровня надежности, безопасности и устойчивости Банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых банковских операций и других сделок, защиты прав акционеров, клиентов и кредиторов Банка.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка (его заместители);
- Правление Банка;
- ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банком за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и осуществляет, в том числе следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка

(методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов

Служба внутреннего контроля осуществляет, в том числе следующие функции:

- осуществление комплекса мероприятий по управлению регуляторным риском;
- анализ показателей динамики жалоб и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- предотвращение и выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», и нормативные документы Банка России устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам органов управления и руководящим работникам, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля. Все члены органов управления Банком, а также ключевые работники соответствуют указанным требованиям.

В течение отчетного года надзорными органами были выявлены отдельные недостатки в системе внутреннего контроля, которые были оперативно устранены Банком. По результатам проведенной работы, руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля; система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

## **11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ**

Для целей составления данной 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.

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

На 01.01.2018 и 01.01.2017 операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

| Статьи                                     | Основные акционеры и их ассоциированные компании |                                     | Руководство Банка        |                          |
|--|--|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|  | 2017<br>(с учетом новых акционеров)              | 2016<br>(с учетом новых акционеров) | 2017<br>(с учетом новых) | 2016<br>(с учетом новых) |
| <b>Кредиты клиентам</b>                    |  |                                     |                          |                          |
| Остаток задолженности на 1 января          | 30'000   | 57'167                              | 1'320                    | 0                        |
| Выдано кредитов в течение года             | 63'700   | 62'667                              | 1'800                    | 1'500                    |
| Погашено кредитов в течение года           | 55'200   | 89'834                              | 1'076                    | 180                      |
| <b>Остаток задолженности на 31 декабря</b> | <b>38'500</b>                                    | <b>30'000</b>                       | <b>2'044</b>             | <b>1'320</b>             |
| Резерв на 31 декабря                       | (1'387)  | (1'495)                             | 0                        | 0                        |
| <b>Процентный доход</b>                    | <b>5'029</b>                                     | <b>10'039</b>                       | <b>223</b>               | <b>47</b>                |
| <b>Средства клиентов</b>                   |  |                                     |                          |                          |
| Остаток на 1 января                        | 44'270   | 69'591                              | 25'959                   | 13'965                   |
| Получено средств в течение года            | 1'585'230  | 3'720'635                           | 371'099                  | 134'578                  |
| Выплачено средств в течение года           | 1'615'153  | 3'724'474                           | 392'734                  | 122'584                  |
| <b>Остаток на 31 декабря</b>               | <b>14'347</b>                                    | <b>65'752</b>                       | <b>4'324</b>             | <b>25'959</b>            |
| <b>Процентный расход</b>                   | <b>14</b>  | <b>1'343</b>                        | <b>33</b>                | <b>237</b>               |
| <b>Комиссионные доходы</b>                 | <b>660</b>                                       | <b>1'238</b>                        | <b>0</b>                 | <b>3</b>                 |
| <b>Расходы по аренде</b>                   | <b>0</b>   | <b>19'920</b>                       | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 |

Совершенные Банком в 2017 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 и договорами купли-продажи высоколиквидных векселей кредитных организаций.

Ссудная задолженность, списанная в отчетном периоде за счет РВПС, по которой имела 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 списывались.

## **12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ**

С 1 января 2016г. «МТИ-Банк» (АО) 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 «МТИ-Банк» (АО)» и «Кадровая политика «МТИ-Банк» (АО)», 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.

Совет директоров ежегодно утверждает фонд оплаты труда Банка.

Совет директоров избирает из своего состава Директора по вознаграждениям, в компетенцию которого входят вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В течение отчетного периода пересмотра системы оплаты труда не производилось.

В течение отчетного периода независимая оценка внешними консультантами системы оплаты труда не проводилась.

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

Заработная плата основного управленческого персонала (ОУП) и иных работников Банка, принимающих риски, зависит от занимаемых ими должностей и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями.

Под ОУП в целях раскрытия информации понимаются лица, принимающие и контролирующие риски:

- 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

К иным должностным лицам, принимающим риски, относятся:

- начальник Кредитного управления
- начальник Управления диллинговых операций
- начальник отдела конверсионных и межбанковских операций УДО
- начальник Учетно-операционного управления
- начальник операционного отдела УОУ
- начальник отдела расчетов УОУ
- начальник отдела пластиковых карт УОУ
- заведующий кассой
- управляющие Дополнительных офисов

К иным должностным лицам, осуществляющим управление рисками, относятся:

- начальник Службы внутреннего аудита

- начальник Службы внутреннего контроля
- начальник Службы финансового мониторинга
- начальник Службы управления рисками

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 ОУП 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.

Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах:

- № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;
- № 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

Одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банк признает обязательства по оплате страховых взносов во внебюджетные фонды.

Расчеты с внебюджетными фондами учитываются на счетах:

- № 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Долгосрочные вознаграждения основному персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности, в отчетном периоде не выплачивались.

Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются в составе операционных расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка.

На 01.01.2018 года списочная численность персонала составила 93 чел. (на 01.01.2017 – 102 чел.), в том числе численность основного управленческого персонала – 21 чел. (на 01.01.2017 - 20 чел.).

В отчетном периоде размер всех выплат стимулирующего характера ОУП и иным работникам Банка, принимающим и управляющим рисками, составляет 0,67% от заработной платы указанных работников Банка.

Ниже приведена информация об общем объеме и структуре вознаграждений работников Банка, ответственных за принятие решений по рискам:

| По состоянию на<br>01.01.2018                    | Размер вознаграждения (всего)  |   |                                   |   |                                   |  |                                   |
|--|--------------------------------|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|--|-----------------------------------|
|  | Общая<br>сумма,<br>в тыс. руб. | в том числе                             |                                   |   |                                   |  |                                   |
|  |                                | Должност-<br>ные оклады,<br>в тыс. руб. | доля от<br>общей<br>суммы,<br>в % | Стимули-<br>рующие<br>выплаты, в<br>тыс. руб. | доля от<br>общей<br>суммы,<br>в % | Компенсацион-<br>ные выплаты,<br>вкл. выходное<br>пособие при<br>увольнении по<br>соглашению<br>сторон,<br>в тыс. руб. | доля от<br>общей<br>суммы,<br>в % |
| Руководство банка                                | 22`956                         | 22`851                                  | 99,5                              | 105   | 0,50                              | 0  | 0                                 |
| Работники Банка,<br>принимаящие риски            | 13`068                         | 12`918                                  | 98,9                              | 150   | 1,1                               | 0  | 0                                 |
| Работники Банка,<br>управляющие рисками          | 6`484                          | 6`454                                   | 99,5                              | 30  | 0,5                               | 0  | 0                                 |
| <b>ИТОГО ОУП</b>                                 | <b>42`508</b>                  | <b>42`223</b>                           | <b>99,3</b>                       | <b>285</b>                                    | <b>0,7</b>                        | <b>0</b>   | <b>0</b>                          |
| <b>ИТОГО по Банку</b>                            | <b>105`532</b>                 | <b>103`887</b>                          | <b>98,44</b>                      | <b>1`170</b>                                  | <b>1,11</b>                       | <b>475</b>   | <b>0,45</b>                       |
| Доля вознаграждения<br>ОУП в ФОТ банка, в<br>% % | 40,28                          | 40,64                                   | x                                 | 24,36   | x                                 | 0  | x                                 |

| По состоянию на<br>01.01.2017                    | Размер вознаграждения (всего) |   |                                   |   |                                   |  |                                   |
|--|-------------------------------|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|--|-----------------------------------|
|  | Общая сумма,<br>в тыс. руб.   | в том числе                             |                                   |   |                                   |  |                                   |
|  |                               | Должност-<br>ные оклады,<br>в тыс. руб. | доля от<br>общей<br>суммы,<br>в % | Стимули-<br>рующие<br>выплаты,<br>в тыс. руб. | доля от<br>общей<br>суммы,<br>в % | Компенсацион-<br>ные выплаты,<br>вкл. выходное<br>пособие при<br>увольнении по<br>соглашению<br>сторон,<br>в тыс. руб. | доля от<br>общей<br>суммы,<br>в % |
| Руководство банка                                | 22`452                        | 22`362                                  | 99,6                              | 90  | 0,4                               | 0  | 0                                 |
| Работники Банка,<br>принимаящие риски            | 12`334                        | 12`199                                  | 98,9                              | 135   | 1,1                               | 0  | 0                                 |
| Работники Банка,<br>управляющие рисками          | 5`129                         | 5`084                                   | 99,1                              | 45  | 0,9                               | 0  | 0                                 |
| <b>ИТОГО ОУП</b>                                 | <b>39`915</b>                 | <b>39`645</b>                           | <b>99,3</b>                       | <b>270</b>                                    | <b>0,7</b>                        | <b>0</b>   | <b>0</b>                          |
| <b>ИТОГО по Банку</b>                            | <b>106`441</b>                | <b>105`152</b>                          | <b>98,79</b>                      | <b>1`155</b>                                  | <b>1,09</b>                       | <b>134</b>   | <b>0,12</b>                       |
| Доля вознаграждения<br>ОУП в ФОТ банка, в<br>% % | 37,50                         | 37,70                                   | x                                 | 23,38   | x                                 | 0  | x                                 |

По итогам отчетного периода в общем фонде оплаты труда доля должностных окладов составляет 98,44%, доля стимулирующих выплат – 1,11%, доля компенсационных выплат, включая выходное пособие – 0,45%.

Общая величина краткосрочных вознаграждений за 2017 год основному управленческому персоналу составила 42'508 тыс. руб., в том числе стимулирующие выплаты – 285 тыс. руб.

Общая величина краткосрочных вознаграждений за 2016 год основному управленческому персоналу составила 39'915 тыс. руб., в том числе стимулирующие выплаты – 270 тыс. руб.

Выплата вознаграждения членам Совета директоров за 2017 год составила 3'000 тыс. руб., начислено взносов во внебюджетные фонды – 699 тыс. руб.

Выплата вознаграждения Ревизионной комиссии, членам Правления в отчетном периоде не производилась.

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.

### **13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ- НЕРЕЗИДЕНТАМИ**

| Номер<br>п/п | Наименование показателя   | Данные на<br>отчетную дату | Данные на начало<br>отчетного года |
|--------------|---|----------------------------|------------------------------------|
| 1            | 2   | 3                          | 4                                  |
| 1            | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах            | 619                        | 4                                  |
| 2            | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 1'290                      | 0                                  |
| 2.1          | банкам-нерезидентам   | 0                          | 0                                  |
| 2.2          | юридическим лицам - нерезидентам, не                                  | 0                          | 0                                  |

|     |  |        |       |
|-----|--|--------|-------|
|     | являющимся кредитными организациями                                    |        |       |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам  | 1`290  | 0     |
| 3   | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:     | 0      | 0     |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                       | 0      | 0     |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                   | 0      | 0     |
| 4   | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                             | 15`756 | 7`406 |
| 4.1 | банков-нерезидентов  | 0      | 0     |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 2`320  | 5`534 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов  | 13`436 | 1`872 |

#### **14. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА**

Более 25 лет Банк успешно работает на рынке банковских услуг, являясь универсальной кредитной организацией и оказывая всестороннюю помощь физическим лицам и предприятиям малого и среднего бизнеса в области кредитования, расчетов и платежей.

Стратегическая цель Банка на 2018 год – значительное увеличение клиентской базы за счет активного привлечения корпоративных клиентов из числа коммерческих организаций среднего размера при обеспечении рентабельности своей деятельности не ниже среднерыночной. Для достижения поставленной цели Банк планирует провести очередную эмиссию и увеличить почти на треть уставный капитал.

Миссия Банка заключается в стратегическом партнерстве с клиентами Банка, направленном на предоставление клиентам доступных и качественных банковских услуг на основе современных технологий при одновременном соблюдении интересов Банка, как коммерческой организации.

Банк настроен максимально обеспечивать потребности своих клиентов, проявлять гибкий подход к запросам корпоративной и частной клиентуры и выступать в роли надежного партнера при развитии бизнеса клиентов.

Банк привлекает клиентов через надежный, доступный и качественный сервис, основанный на персональном подходе к нуждам клиентов.

Развитие долгосрочных партнерских отношений с клиентами и комплексность в предоставлении услуг позволят сократить риск колебаний остатков на счетах корпоративных клиентов Банка, сделают их более предсказуемыми и планируемыми.

Как и прежде, приоритетное внимание будет отведено работе с корпоративными клиентами, исследованию клиентских потребностей и построению работы соответствующих подразделений с целью максимального соответствия предлагаемых банковских продуктов ожиданиям рынка банковских услуг, т.е. Банк сначала должен стать «главным», а затем «единственным» Банком для каждого из наших клиентов.

Постоянный контроль за точным и своевременным исполнением Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами укрепит финансовую и деловую репутацию Банка.

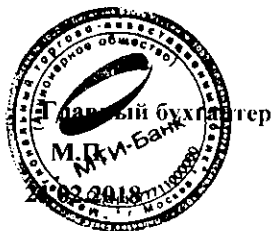
Физическим лицам Банк намерен предоставлять услуги по привлечению средств во вклады и различного рода комиссионные услуги (денежные переводы, расчеты и использованием пластиковых карт и текущих счетов, операции с наличной иностранной валютой и др.).

Большое внимание уделяется обеспечению Банка перспективными, высокопроизводительными и надежными автоматизированными банковскими системами, отвечающими потребностям быстрорастущего бизнеса с целью обеспечения соответствия существующих технологий Банка современным тенденциям развития банковских услуг.

Главными факторами, обеспечивающими устойчивый бизнес Банка на предстоящие годы, будут являться:

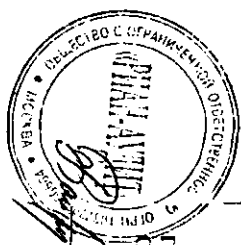
- поддержание требуемого уровня достаточности капитала;
- динамика развития, позволяющая увеличивать активы;
- устойчивость клиентской базы за счет расширения спектра предлагаемых услуг клиентам Банка.

Председатель Правления



А.Н. Ниязов

М.Д. Старшина



Пропиновано, пронумеровано  
и сериализовано  
118 (Сто восемнадцать) листов  
Генеральный директор  
ООО «КРИМ-АВИТО»

Бабрамян Р.У.