

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579	09141558	1052

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации  
Межрегиональный торгово-инвестиционный банк (Акционерное общество)  
/ МТИ - Банк (АО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
119530, г.Москва, Очаковское шоссе, д.32

Код формы по ОКУД 0409806  
квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4	92544	100128
2	Средства кредитной организации в центральном банке Российской Федерации	4	98924	26477
2.1	Обязательные резервы		5602	6209
3	Средства в кредитных организациях	4; 6	170901	85320
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2; 4; 6	826632	632002
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4	1792	2595
9	Отложенный налоговый актив	4; 6	1944	2092
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4; 6	18900	15308
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4	9244	0
12	Прочие активы	4	7200	3591
13	Всего активов	2; 4	1228081	867513
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2; 4; 6	857242	500427
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		167443	120120
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4	13025	14223
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4	5293	1737
23	Всего обязательств	4	875560	516387
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	1; 4; 6	303823	303823
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4; 6	7000	7000
27	Резервный фонд	4	36427	70685
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0

29	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4	3876	3876
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2; 4	1395	-34258
35	Всего источников собственных средств	4	352521	351126
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.17	48925	78597
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.17	35000	4570
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшинина М.Д.

13.11.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по окпо	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579	09141558	1052

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации  
Межрегиональный торгово-инвестиционный банк (Акционерное общество)  
/ МТИ - Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 32

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	наименование статьи	Номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	процентные доходы, всего, в том числе:	5	70704	82264
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	24691	16176
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5	46013	66088
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	процентные расходы, всего, в том числе:	5	615	2744
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5	615	2744
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	70089	79520
4	изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.5	18911	-15900
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.5	24	-250
5	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		89000	63620
6	чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.6	0	0
7	чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.6	0	0
8	чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.6	0	0
9	чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5.6	0	0
10	чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	40929	30769
11	чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	2374	-885
12	чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	комиссионные доходы	5; 5.4	40906	33428
15	комиссионные расходы	5; 5.4	6590	4398
16	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.5	0	0
17	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.5	0	0
18	изменение резерва по прочим потерям	5.5	-6069	704
19	прочие операционные доходы	5	3798	10165
20	чистые доходы (расходы)		164348	133403
21	операционные расходы	5.8	155502	164141
22	прибыль (убыток) до налогообложения		8846	-30738
23	возмещение (расход) по налогам	5.7	7451	6133
24	прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1395	-36871
25	прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	прибыль (убыток) за отчетный период	2; 5	1395	-36871

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	прибыль (убыток) за отчетный период		1395	-36871
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период		1395	-36871

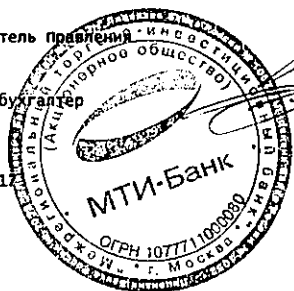
Председатель правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшинина М.Д.

13.11.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579	09141558	1052

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на **01.10.2017** года

Кредитной организации  
Межрегиональный торгово-инвестиционный банк (Акционерное общество)  
/ МТИ - Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
119530, г.Москва, Очаковское шоссе, д.32

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная(Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1; 6	310823.0000	x	310823.0000	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4; 6	310823.0000	x	310823.0000	x
1.2	привилегированными акциями		0.0000	x	0.0000	x
2	нераспределенная прибыль (убыток):	4	3876.0000	x	-30425.0000	x
2.1	прошлых лет		3876.0000	x	3876.0000	x
2.2	отчетного года		0.0000	x	-34301.0000	x
3	Резервный фонд	4	36427.0000	x	70685.0000	x
4	доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
16	Источники базового капитала, итого					

(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)			351126.0000	x	351083.0000	x
показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.1	672.0000	168.0000	352.0000	234.0000
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6.1	168.0000	x	234.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	6.1	840.0000	x	586.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	6.1	350286.0000	x	350497.0000	x
источники добавочного капитала						

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	x	0.0000	x
31	классифицируемые как капитал		0.0000	x	0.0000	x
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	x	0.0000	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		x	не применимо	x
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		x	не применимо	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	не применимо		x	не применимо	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо			не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		168.0000	x	234.0000	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		168.0000	x	234.0000	x
41.1.1	нематериальные активы		168.0000	x	234.0000	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	x	0.0000	x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	x	0.0000	x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	x	0.0000	x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	x	0.0000	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	x	0.0000	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	6.1	168.0000	x	234.0000	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	x	0.0000	x
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	6.1	350286.0000	x	350497.0000	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.1	1332.0000	x	0.0000	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств		0.0000	x	0.0000	x

	(капитала)					
48	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
50	Резервы на возможные потери		не применимо	x	не применимо	x
51	источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.1	1332.0000	x	0.0000	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
56	иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	x	0.0000	x
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	x	0.0000	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	x	0.0000	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	x	0.0000	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитными организациями – резидентам		0.0000	x	0.0000	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	x	0.0000	x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	x	0.0000	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	x	0.0000	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	x	0.0000	x
58	дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6.1	1332.0000	x	0.0000	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.1	351618.0000	x	350497.0000	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		944811.0000	x	916770.0000	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		944811.0000	x	916770.0000	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных					



	средств (капитала)		944811.0000	x	916770.0000	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	6	37.0747	x	38.2317	x
62	достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6	37.0747	x	38.2317	x
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6	37.2157	x	38.2317	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	x	0.6250	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	x	0.6250	x
66	антициклическая надбавка		0.0000	x	0.0000	x
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	x	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		29.2157	x	30.2317	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	норматив достаточности базового капитала		4.5000	x	4.5000	x
70	норматив достаточности основного капитала		6.0000	x	6.0000	x
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	x	8.0000	x
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	x	0.0000	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	x	0.0000	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	x	0.0000	x
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x

81	часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	x		0.0000	x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x		0.0000	x
83	часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	x		0.0000	x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x		0.0000	x
85	часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	x		0.0000	x

примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в пояснениях и сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

### подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату			данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1216174	1176930	420756	909112	834695	483347
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	6.2; 9	691677	691677	0	329581	329581	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	6.2; 9	691677	691677	0	329581	329581	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6.2; 9	81005	80621	16124	27218	27209	5442
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным		3	3	1	0	0	0

	организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями									
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:			0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте			0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями			0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	6.2; 9		443492	404632	404632	552313	477905	477905	
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц, включая начисленные проценты			251280	215779	215779	450708	376707	376707	
1.4.2	Прочие активы			192212	188853	188853	101605	101198	101198	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"			0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов			0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов			0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга			0	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			52254	50110	71742	34044	31783	47096	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	6.2		18010	17116	22251	3044	2893	3761	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	6.2; 9		34244	32994	49491	31000	28890	43335	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов			0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:			0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными			0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов			0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов			0	0	0	0	0	0	

3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6.2	49115	43822	31088	64970	63233	2739
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		35000	31088	31088	2370	2299	2299
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	2200	2200	440
4.4	по финансовым инструментам без риска		14115	12734	0	60400	58734	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

- <1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России № 139-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").  
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	6.2	33698.0	30687.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		224654.0	204578.0
6.1.1	чистые процентные доходы		112108.0	98299.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		112546.0	106279.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5

7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

подраздел 3.1. информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.3	46681	-31734	78415
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.3	37645	-38617	76262
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	6.3	3743	3327	416
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6.3	5293	3556	1737
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными	по решению уполномоченного органа	

1	2	3	Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		6	тыс. руб.		8	9
			процент	тыс. руб.		процент	тыс. руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0

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

тыс. руб.

1	2	3	4	Сформированный резерв на возможные потери		
				5	6	7
1.	ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. информация о показателе финансового рычага

1	2	3	4	Значение на дату		
				5	6	7
				на один квартал	на два квартала	на три квартала



	15.02.2013											
	21.10.2013											
	22.09.2015											
	28.07.2016											

Раздел 5. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
			условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	обязательность конвертации	уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-п и Положения Банка России N 509-п	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо

примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте

1www.mti-bank.ru

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

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 20047(номер пояснений: 6.3), в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 17347;

1.2. изменения качества ссуд 2293;



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

1.4. иных причин 407.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 58664, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 18616;

2.2. погашения ссуд 34031;

2.3. изменения качества ссуд 2346;

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

2.5. иных причин 3671.

Председатель правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

13.11.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579	09141558	1052

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2017 года

Кредитной организации  
Межрегиональный торгово-инвестиционный банк (Акционерное общество)  
/ МТИ - Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
119530, г.Москва, Очаковское шоссе, д.32

Код формы по окуп 0409813  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6.1; 7.1	4.5	37.1	38.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.1; 7.1	6.0	37.1	38.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6.1; 7.1	8.0	37.2	38.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.1	15.0	76.9	110.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.1	50.0	108.0	110.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.1	120.0	11.5	45.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7.1	25.0	Максимальное   19.9 Минимальное   0.0	Максимальное   20.0 Минимальное   0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	7.1	800.0	68.0	67.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7.1	50.0	0.0	6.8
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7.1	3.0	1.3	0.6
12	Норматив использования собственных средств				

	(капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	7.1	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	7.1	20.0	10.1	

Раздел 2. информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1228081
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (пфи)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		32361
7	Прочие поправки	7.3	7241
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7.2	1253201

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1222278.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	7.3	840.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1221438.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		43822.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		11461.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7.2	32361.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	17.2	350286.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1253799.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		27.9

Раздел 3. информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на 01.04.2017		данные на 01.07.2017		данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель n26 (n27)		x		x		x	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		x		x		x	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							

11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения						
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам						
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности						
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам						
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам						
16	Суммарный отток денежных средств, итога (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО						
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств						
19	Прочие притоки						
20	Суммарный приток денежных средств, итога (строка 17 + строка 18 + строка 19)						
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

13.11.2017



Ниязов А.Н.

Старшина М.Д.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579	09141558	1052

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2017 года

Кредитной организации  
Межрегиональный торгово-инвестиционный банк (Акционерное общество)  
/ МТИ - Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
119530, г.Москва, Очаковское шоссе, д.32

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-13703	-7279
1.1.1	проценты полученные		68836	84401
1.1.2	проценты уплаченные		-636	-2486
1.1.3	комиссии полученные		38429	33428
1.1.4	комиссии уплаченные		-6590	-4398
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		40929	30769
1.1.8	прочие операционные доходы		3278	10165
1.1.9	операционные расходы		-151437	-152840
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6512	-6318
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		145475	-68206
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		607	508
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-182121	-33579
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-27118	32357
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		354800	-67628
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-693	136
1.3	итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		131772	-75485
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5850	-1105
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5850	-1105
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	21000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	21000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4411	-31735
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		130333	-87325
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	205716	418278
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	336049	330953

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

главный бухгалтер

Старшина М.Д.

13.11.2017





## **Краткая пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года**

(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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «МТИ-Банк» (АО) за 9 месяцев 2017 года, 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 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Отчетный период – 9 месяцев 2017 года включительно.

В пояснительной информации представлены данные за 9 месяцев 2017 года, на 01.01.2017 года и за 9 месяцев 2016 года, 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.

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

Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 сентября 2017 года.

Краткая пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «МТИ-Банк» (АО) содержит:

- общую информацию о Банке;
- существенную информацию о Банке;
- краткий обзор 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;
- информацию об операциях с контрагентами-нерезидентами.

При раскрытии пояснительной информации за 9 месяцев 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» бухгалтерская отчетность «МТИ-Банк» (АО), включающая все формы отчетности и пояснительную информацию 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:

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

БИК – 044525273;

ИНН – 7750004175, КПП – 772901001; 997950001

Код ОКПО – 09141558;

ОКВЭД – 64.19;

Код ОКТМО – 45323000;

ОГРН - 1077711000080

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций осуществляется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и другими внутренними документами Банка.

Каких-либо случаев неприменения установленных правил бухгалтерского учета в своей деятельности Банк не допускал.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2017 года подготовлена на основании допущения о том, что «МТИ-Банк» (АО) будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

## **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 «Сочинкомбанк» 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 01.10.2017 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. Акционерами Банка по состоянию на 01.10.2017 являются 5 физических лиц.

На 1 октября 2017 года Банк не имеет филиалов и представительств. Банкоматы и кассовые терминалы на балансе банка отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2017 года Банк имеет 3 Дополнительных офиса в г. Москве и 1 Кредитно-кассовый офис в г. Санкт-Петербурге. В отчетном периоде акционерами Банка было принято решение о закрытии в г.Москве Дополнительного офиса «Кутузовский» и открытии Дополнительного офиса «Октябрьский».

На 01.10.2017 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.10.2017 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.12. Положения № 579-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности». В течение отчетного периода органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации либо о прекращении деятельности.

В отчетном периоде 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности органами управления Банка решений о распределении прибыли не принималось.

В 2015 году Банк проходил процедуру присвоения рейтинга российского рейтингового агентства Агентство «Рус-Рейтинг». Проведя всесторонний анализ деятельности Банка агентство присвоило «МТИ-Банк» (АО) кредитный рейтинг по национальной шкале «В», прогноз «стабильный». В 2016 году агентство подтвердило ранее присвоенный рейтинг. В отчетном периоде рейтинги не менялись.

По состоянию на 1 октября 2017 года фактическая численность персонала Банка, включая совместителей, составляла 96 человек, на 1 октября 2016 года – 101 человек.

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

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

Председатель Правления Ниязов Асан Натуевич;

Главный бухгалтер Старшинина Маргарита Дмитриевна.

На протяжении отчетного периода Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации в строгом соответствии с действующим

законодательством, учредительными документами Банка и на основании следующих лицензий:

– 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.

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

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

Общее количество счетов клиентов Банка, используемых для проведения платежей и сбережения, по состоянию на 01.10.2017 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.

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 01.10.2017 года в составе Совета директоров 5 человек. За отчетный период в количественном и качественном составе Совета директоров изменений не было.

По состоянию на 01.10.2017 года члены Совета директоров владеют акциями Банка в размере более 72% от Уставного капитала.

ФИО члена Совета директоров	Должность члена Совета директоров на 01.10.2017	На 01.01.2017г., в %% от УК	На 01.10.2017г., в %% от УК
Семашев М.К.	Член Совета директоров	29,94170	48,133945
Ниязов А.Н.	Член Совета директоров – Председатель Правления Банка	10,05826	24,250747
Деревягин В.В.	Член Совета директоров– Заместитель Председателя Правления Банка	0	0
Удодов А.Е.	Член Совета директоров	0	0

Хан Д.И.	Председатель Совета директоров	9,06515	0
<b>ИТОГО СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ</b>		<b>49,06511</b>	<b>72,384692</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 (коллегиальный исполнительный орган).

Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. С 22 апреля 2014 года Председателем Правления Банка 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 01.10.2017 года входит 6 человек. Члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления, не владеют акциями Банка.

В отчетном периоде 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, 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 I полугодии 2017 года были вложения в долговые ценные бумаги кредитных организаций и размещение средств на рынке межбанковских кредитов и депозитов при обязательном оперативном поддержании ликвидности Банка.

В отчетном периоде Банк продолжал оказывать широкий спектр банковских услуг для физических лиц: вклады, расчетно-кассовое обслуживание, перевод денежных средств (в том числе международные переводы и «Золотая корона»), прием платежей от населения, расчеты с использованием банковских карт международной платежной системы MasterCard, 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 01.10.2017 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона характеризуется следующими показателями по данным информационного агентства Банки.ру:

242-е место по размеру чистых активов;

- 237-е место по размеру капитала (по форме 123);
- 191-е место по размеру чистой прибыли;
- 182-е место по рентабельности активов-нетто;
- 187-е место по рентабельности капитала;
- 185-е место по размеру средств предприятий и организация;
- 190-е место по размеру вкладов физических лиц;
- 182-е место по размеру кредитов физическим лицам;
- 220-е место по размеру кредитов юридическим лицам;
- 162-е место по уровню резервирования по кредитному портфелю;
- 42-е место по уровню обеспечения кредитного портфеля залогом имущества;
- 87-е место по нормативу достаточности капитала Н1;
- 194-е место по нормативу мгновенной ликвидности Н2;
- 198-е место по нормативу текущей ликвидности Н3.

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:

тыс. руб.

Показатели	На 01.10.2017	На 01.01.2017	На 01.10.2016
Собственные средства (Капитал)	351'618	350'497	347'774
Уставный капитал	303'823	303'823	303'823
Активы за вычетом резервов	1'228'081	867'513	1'019'468
Чистая ссудная задолженность	826'632	632'002	660'747
Средства клиентов	857'242	500'427	657'207
Чистая прибыль	1'395	(34'258)	(36'871)

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

Показатели	Нормативное значение показателя	Фактическое значение показателя на



	(%)	01.10.2017 (%)
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	$\geq 4,5$	37,07
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	$\geq 6,0$	37,07
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	$\geq 8,0$	37,22
Норматив мгновенной ликвидности Н2	$\geq 15,0$	76,91
Норматив текущей ликвидности Н3	$\geq 50,0$	108,03
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	$\leq 120,0$	11,51
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	$\leq 25,0$	19,91
Норматив максимального размер крупных кредитных рисков Н7	$\leq 800,0$	68,02
Норматив максимального размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1	$\leq 50,0$	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	$\leq 3,0$	1,30
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20,0$	10,14

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, размещение свободных денежных средств в депозит Банка России.

### **3. КРАТКИЙ ОБЗОР 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». Положениями Банка России № 385-П и 579-П, а также иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Учетная политика Банка в отчетном периоде не претерпевала существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Прекращения применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в следующем отчетном году Учетной политикой не предусмотрено.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 год были использованы те же принципы учетной политики, что и при подготовке отчетности за соответствующий период прошлого года.

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

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

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

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

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

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

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

Выпускаемые 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 постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

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

В процессе применения Учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки.

Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств.

#### **4. ПОЯСНЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**

**ПО ФОРМЕ № 0409806**

Структура агрегированного баланса Банка на отчетную дату характеризуется следующими показателями:

Показатель	На 01.10.2017		На 01.01.2017		На 01.10.2016	
	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес, %%	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес, %%	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес, %%
<b>I. АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства	92'544	7,54	100'128	11,54	138'274	13,56
2. Средства КО в ЦБ РФ	98'924	8,06	26'477	3,05	25'483	2,50
3. Средства в КО	170'901	13,92	85'320	9,84	171'836	16,86
5. Чистая ссудная задолженность	826'632	67,31	632'002	72,85	660'747	64,81
8. Требования по текущему налогу на прибыль	1'792	0,15	2'595	0,30	2'595	0,25
9. Отложенный налоговый актив	1'944	0,16	2'092	0,24	1'463	0,14
10. ОС, НМА и ТМЦ	18'900	1,54	15'308	1,76	15'684	1,54
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9'244	0,75				
12. Прочие активы	7'200	0,59	3'591	0,41	3'386	0,33
<b>13. ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>1'228'081</b>	<b>100,00</b>	<b>867'513</b>	<b>100,00</b>	<b>1'019'468</b>	<b>100,00</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
16. Средства клиентов, не являющихся КО	857'242	69,80	500'427	57,69	657'207	64,47
21. Прочие обязательства	13'025	1,06	14'223	1,64	13'190	1,29
22. РВП по УОКХ, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	5'293	0,43	1'737	0,20	558	0,05
<b>23. ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>875'560</b>	<b>71,29</b>	<b>516'387</b>	<b>59,52</b>	<b>670,955</b>	<b>65,81</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
24. Средства акционеров (участников)	303'823	24,74	303'823	35,02	303'823	29,80
26. Эмиссионный доход	7'000	0,57	7'000	0,81	7'000	0,69
27. Резервный фонд	36'427	2,97	70'685	8,15	70'685	6,93
33. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	3'876	0,32	3'876	0,45	3'876	0,38

34. Непользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1`395	0,11	(34`258)	(3,95)	(36`871)	(3,62)
<b>35. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>352`521</b>	<b>28,71</b>	<b>351`126</b>	<b>40,48</b>	<b>348`513</b>	<b>34,19</b>

Наиболее значительную долю в активах банка составила чистая ссудная задолженность (более 67%)

Наиболее значительную долю в пассивах банка составили средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (более 69%)

Высоколиквидные активы по состоянию на 01.10.2017 года составили 927`857 тыс. руб. против 636`483 тыс.руб. на аналогичный период прошлого года. Текущие обязательства на 01.10.2017 года – 869`292 тыс. руб., на 01.10.2016 года – 670`397 тыс. руб. соответственно. Ожидаемый отток денежных средств на 01.10.2017 года – 309`005 тыс. руб., на 01.10.2016 года - 308`288 тыс. руб. Соотношение высоколиквидных активов и предполагаемого оттока текущих обязательств свидетельствуют о хорошем запасе прочности для преодоления возможного оттока средств клиентов банка 300,27% на 01.10.2017 года.

**4.1. Денежные средства и их эквиваленты** представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка 1 категории качества:

ПОКАЗАТЕЛИ	Сумма (тыс.руб.)			Доля (%)		
	На 01.10.2017	На 01.01.2017	На 01.10.2016	На 01.10.2017	На 01.01.2017	На 01.10.2016
Денежные средства	92`544	100`128	138`274	25,86	48,67	48,67
Средства в Банке России, кроме обязательных резервов	93`322	20`268	20`843	26,08	9,85	9,85
Средства в кредитных организациях	171`991	85`340	171`856	48,06	41,48	41,48
<b>Итого без учета резерва на возможные потери</b>	<b>357`857</b>	<b>205`736</b>	<b>330`973</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
Средства в КО 2 - 5 категории качества	21`808	20	20	6,09	0,01	0,01
<b>ВСЕГО денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>336`049</b>	<b>205`716</b>	<b>330`953</b>	<b>93,91</b>	<b>99,99</b>	<b>99,99</b>
Резервы на возможные потери под остатки на корсчетах в банках корреспондентах	(1`090)	(20)	(20)	x	x	x

По состоянию на отчетную дату основную долю в структуре денежных средств занимают средства в кредитных организациях (48,06%)

Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах на 01.10.2017 года составили 171'896 тыс. руб. и банках-нерезидентах – 95 тыс. руб.

Основными банками-корреспондентами являются ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО АКБ «Металлинвестбанк», АКБ «Росевробанк» (АО), ПАО Банк «ФК Открытие» Центральный филиал, РНКО «Платежный центр», «Казкоммерцбанк».

По результатам проведенного анализа финансового состояния банков-корреспондентов было вынесено мотивированное профсуждение о классификации по состоянию на 01.10.2017г. данных контрагентов в 1 категорию качества без создания резерва на возможные потери, за исключением банковской группы «Открытие». Указанный контрагент отнесен ко 2 категории качества с созданием резерва на возможные потери в размере 5%.

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

Информация о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов (без остатков на корсчетах во «ВНЕШПРОМБАНК» (ООО) с отозванной лицензией и группы банков «Открытие») по видам валют представлена в следующей таблице:

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.10.2017	124'005	109'284	82'646	20'114	336'049
На 01.01.2017	62'263	90'231	52'386	836	205'716
На 01.10.2016	108'738	126'581	92'902	2'732	330'953

Как свидетельствуют данные таблицы, денежные средства и их эквиваленты в национальной валюте занимают на 01.10.2017 – 36,90%; на 01.01.2017 - 30,27%; на 01.10.2016 – 32,86% общего объема.

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

Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

Показатель	тыс.руб.		
	На 01.10.2017	На 01.01.2017	На 01.10.2016
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	3'420	3'352	2'936
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	2'182	2'857	1'704
<b>Итого обязательные резервы</b>	<b>5'602</b>	<b>6'209</b>	<b>4'640</b>

В отчетном периоде Банк использует право на усреднение.

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

**4.3.** 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 отчетном периоде 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 Банком мероприятия позволили сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить приемлемый уровень надежности кредитных вложений.

Особое внимание в отчетном периоде 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 01.10.2017 года составила 826'632 тыс. руб. против 632'002 тыс. руб. на начало года.

Ниже представлена динамика изменения ссудной задолженности:

Показатель	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая учтенные векселя	70'000	8,10	20'000	2,83
Депозиты, размещенные в Банке России	500'000	57,88	225'000	31,83
Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями, всего	293'879	34,02	461'247	65,26



в том числе:	220`734	25,55	311`650	44,09
- юридические лица и ИП				
- физические лица, всего	73`145	8,47	149`597	17,17
<i>Из них: полученные по договору цессии права требования по договорам на предоставление денежных средств</i>	7`879	0,91	28`271	4,00
<i>Жилищные ссуды</i>	0	0	0	0
<i>Ипотечные ссуды</i>	3`607	0,42	37`344	5,28
<i>Автокредиты</i>	1`885	0,22	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>863`879</b>	<b>100,00</b>	<b>706`847</b>	<b>100,00</b>
Созданные резервы	(37`247)	(4,31)	(74`845)	(10,58)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>826`632</b>	<b>x</b>	<b>632`002</b>	<b>x</b>
Справочно: просроченная задолженность	31`280	3,62	45`160	6,39

Все краткосрочные межбанковские размещения отражаются в составе «Чистой ссудной задолженности», начисленный дисконт и парашенные 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. Характер воздействия ослабления рубля на финансовые показатели в различных видах деятельности во многом зависел от соотношения между возросшими расходами (на импорт, обслуживание задолженности в иностранной валюте) и доходами от экспортных операций. Заметное снижение величины сальдо прибылей и убытков произошло в базовых видах деятельности: обрабатывающих производствах, транспорте и связи, оптовой и розничной торговле.

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, ослабление рубля и последовавшее за ним удорожание импортируемых инвестиционных товаров, снижение прибыли организаций привело к снижению качества кредитного портфеля в 2017 году по сравнению с 2016 годом.

В итоге кредитный портфель Банка (без учета цессии и банков) на 01.10.2017 года сократился по сравнению с кредитным портфелем на 01.01.2017 года на 146`976 тыс. руб. (286`000 тыс. руб. против 432`976 тыс. руб.)

Показатель	За 9 месяцев 2017 //	За 9 месяцев 2016 //
------------	-------------------------	-------------------------

	на 01.10.2017	на 01.10.2016
Заключено договоров, в том числе договоров о предоставлении кредитной линии, шт.	40	37
Из них: с юридическими лицами и ИП, шт.	13	26
с физическими лицами, шт.	27	11
Выдано денежных средств по заключенным договорам, тыс. руб.	169`593	435`765
Из них: юридическим лицам и ИП, тыс. руб.	153`512	403`945
физическим лицам, вкл. нерезидентов, тыс. руб.	16`081	31`820
Справочно: количество договоров на предоставление денежных средств, права требования по которым получены по договору цессии	22	54

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 и прочее 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 01.10.2017		На 01.01.2017	
	Абсолютно	Отношение к сумме кредитного портфеля	Абсолютно	Отношение к сумме кредитного портфеля
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	0	0,00%	0	0,00%
Имущество, принятое в обеспечение	519`387	142,74%	803`708	166,80%
Полученные гарантии и поручительства	437`448	120,22%	484`976	100,65%
<b>Сумма кредитного портфеля</b>	<b>363`879</b>	<b>100,00%</b>	<b>481`847</b>	<b>100,00%</b>
- в т.ч. кредиты юрлицам (без учета просроченной гарантии)	220`734	60,66%	311`650	64,68%
- в т.ч. кредиты физлицам (без учета цессии)	65`266	17,94%	121`326	25,18%
- в т.ч. кредиты банкам	70`000	19,24%	20`000	4,15%

Как свидетельствуют показатели таблицы, Банк делает упор на диверсифицированное кредитование, формой обеспечения которого являются имущественные залоги. Общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и позволит Банку возместить возможный невозврат кредитов объемом обеспечения.

По состоянию на 01.10.2017 просроченная ссудная задолженность составляет 3,62% общей ссудной задолженности и 10,64% кредитного портфеля юридических и физических лиц.

Заемщик	Просроченная задолженность на 01.10.2017			
	Юридических лиц	ИП	Физических лиц	ИТОГО
Просроченная задолженность юридических и физических лиц, тыс. руб.	21'391	0	9'889	31'280
В т.ч. просроченная задолженность физических лиц по цессии, тыс. руб.			6'113	6'113
Созданные резервы на возможные потери, тыс. руб.	(20'717)	0	(6'173)	(26'890)
в т.ч. по цессии			(6'113)	(6'113)
<b>Итого чистая задолженность, тыс. руб.</b>	<b>674</b>	<b>0</b>	<b>3'716</b>	<b>4'390</b>
Удельный вес в общем объеме просроченной задолженности, %	68,39	0	31,61	100,00
Доля в кредитном портфеле, %	7,28	0	3,36	10,64

По географическим регионам кредитный портфель (без учета цессии и КО) имеет следующую структуру (в тыс. руб.):

Географический регион	На 01.10.2017	На 01.01.2017
г.Москва	280'707	339'673
Московская область	3'108	59'945
Ивановская область	469	274
Республика Башкортостан	0	25'000
Республика Северная Осетия - Алания	70	70
Республика Хакасия	11	61
Калужская область	0	7'000
Смоленская область	541	174

Брянская область	176	779
Киргизия (СНГ)	918	0
<b>Итого ссудная задолженность клиентов</b>	<b>286'000</b>	<b>432'976</b>

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

Виды деятельности	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	105'492	36,89	110'397	25,50
производство пищевых продуктов	0	0	32'000	7,39
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	7'000	1,62
строительство	99'500	34,79	119'750	27,65
транспорт и связь	800	0,28	0	0,0
прочие	14'942	5,22	42'503	9,82
физические лица	65'266	22,82	121'326	28,02
<b>Итого ссудная задолженность клиентов</b>	<b>286'000</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 01.10.2017 года:

	До востребо- вания и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность и размещенные депозиты в кредитных организациях	570'000	-	-	-	-	-	570'000
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	53'422	54'125	84'675	36'177	23'794	41'686	293'879
	<b>623'422</b>	<b>54'125</b>	<b>84'675</b>	<b>36'177</b>	<b>23'794</b>	<b>41'686</b>	<b>863'879</b>

<b>Итого</b>							
--------------	--	--	--	--	--	--	--

По состоянию на 01.01.2017 года:

	До востре- бования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	<b>Итого</b>
Ссудная задолженность кредитных организаций	245'000	-	-	-	-	-	<b>245'000</b>
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся 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.

В 2017 году сохранялся высокий уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам – 4,31% от ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.01.2017 - 10,58%). Снижение удельного веса обусловлено увеличением безрисковых вложений (депозит в Банке России) в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности.

Общий размер фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам на 01.10.2017 составил 37'247 тыс. руб. или 100% от расчетного резерва с учетом обеспечения (на 01.01.2017 – 74'845 тыс. руб.)

Размер ссудной задолженности, включая штрафы и госпошлину, списанной в отчетном периоде с баланса за счет сформированного резерва в связи с невозможностью взыскания, составил 18'892 тыс. руб. (непогашенные обязательства по кредиту ИП цессии физических лиц).

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

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

**4.6. Требование по текущему налогу на прибыль** сократилось с 2'595 тыс. руб. на 01.01.2017 года до 1'792 тыс. руб. на 01.10.2017 года в связи с проведением зачетов по платежам в бюджет по налогу на прибыль.

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 состоянию на 01.10.2017 года составила 1'944 тыс. руб.

**4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 1 октября 2017 года составили 18'900 тыс. руб., что на 23,46 % выше уровня начала 2017 года – 15'308 тыс. руб.**

Виды ценностей	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
Основные средства (за вычетом износа)	17'258	91,31	14'209	92,82
Нематериальные активы (за вычетом износа)	840	4,44	586	3,83
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0
Инвентарь	439	2,32	214	1,40
Запасные части	0	0	0	0
Материалы	363	1,92	299	1,95
<b>Итого</b>	<b>18'900</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 октября 2017 года и на 1 января 2017 года балансовая стоимость основных средств составила 41'231 тыс. руб. и 36'060 тыс. руб. соответственно. Начисленная амортизация составила 23'973 тыс. руб. и 21'851 тыс. руб. соответственно

По состоянию на 01.10.2017 стоимость НМА составила 1'438 тыс. руб. против 879 тыс. руб. на начало года. Начисленная амортизация НМА на 01.10.2017 – 598 тыс. руб. против 293 тыс. руб. на 01.01.2017.

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

Остальную долю в статье занимают инвентарь и материалы (на 01.10.2017 – 802 тыс. руб., на 01.01.2017 – 513 тыс. руб.).

Сумма поступивших в отчетном периоде основных средств составила 5'523 тыс. руб., НМА – 559 тыс. руб.

Балансовая стоимость выбывших основных средств в отчетном периоде составила 351 тыс. руб. Амортизация по выбывшим основным средствам – 281 тыс. руб. Убыток от списания вышедших из строя основных средств в отчетном периоде составил 70 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2017 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.

4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.10.2017 года составляют 9`244 тыс. руб. По данной строке баланса отражено недвижимое имущество, полученное по договору залога в погашение просроченного кредита физического лица.

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

Показатель	тыс.руб.		
	На 01.10.2017	На 01.01.2017	На 01.10.2016
Требования по получению процентов	241	103	108
Нарощенный дисконт по учтенным вексям	0	0	0
Просроченная задолженность по процентам	396	1`411	1`726
Дебиторская задолженность и незавершенные расчеты	8`815	3`145	2`727
Расходы будущих периодов	799	745	873
Созданные резервы	(3`051)	(1`813)	(2`048)
<b>ИТОГО</b>	<b>7`200</b>	<b>3`591</b>	<b>3`386</b>

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

Под обесценение прочих активов в соответствии с Положением Банка России № 283-П созданы адекватные резервы.

Доля просроченных процентов за отчетный период сократилась с 26,11% до 3,86%. Под просроченную задолженность создан резерв на возможные потери в сумме 394 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 (за вычетом резерва) по видам валют представлена в следующей таблице:

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.10.2017	7`109	2	89	0	7`200
На 01.01.2017	3`547	0	44	0	3`591

Вся дебиторская задолженность по состоянию на 01.10.2017 номинирована в национальной валюте Российской Федерации.

4.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации, средства кредитных организаций в отчетном периоде Банк не использовал. По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 Банк не имеет остатков по указанной статье.

4.11 За 9 месяцев 2017 года ресурсная база Банка увеличилась на 358'210 тыс. руб. (или на 42,07%) и составила на 01.10.2017 года 1'209'763 тыс. руб.

РЕСУРСНАЯ БАЗА	01.07.2017 г., тыс. руб.	Доля, %	01.01.2017 г., тыс. руб.	Доля, %
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	857'242	70,86	500'427	58,77
Выданные собственные векселя Банка	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	352'521	29,14	351'126	41,23
<b>ИТОГО</b>	<b>1'209'763</b>	<b>100,0</b>	<b>851'553</b>	<b>100,0</b>

На 01.10.2017 года основная доля (70,86%) в структуре ресурсной базы, по-прежнему, приходится на средства клиентов (некредитных организаций).

Доля собственных средств в структуре ресурсной базы Банка сократилась на 12,09%, составив на 01.10.2017 года 29,14%.

Структура клиентских средств представлена следующими показателями:

Показатель	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
Текущие счета юридических лиц	689'799	80,47	298'207	59,59
Депозитные счета юридических лиц	0	0	79'900	15,97
Покрытые аккредитивы	0	0	2'200	0,44
Счета физических лиц до востребования и ИП	154'533	18,03	91'758	18,33
Срочные счета физических лиц	12'910	1,51	28'362	5,67
<b>Итого средства клиентов (некредитных организаций)</b>	<b>857'242</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 2,3 раза, доля их в составе увеличилась с 59,59% на начало года до 80,47% на 01.10.2017 года.

Сумма депозитов юридических лиц сократилась до 0 тыс. руб. в связи с окончанием сроков и досрочным изъятием ранее размещенных средств.

Наметившаяся тенденция притока средств физических лиц в мелкие и средние банки отразилась на увеличении остатков на счетах физических лиц. Средства физических лиц до востребования возросли за отчетный период на 62'775 тыс. руб. или на 68,41%.



Сокращение доли срочных вкладов в структуре клиентских средств обусловлено истечением сроков окончания депозитных договоров и досрочным изъятием вкладов бывшими акционерами Банка.

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

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

**4.14 Общая сумма прочих обязательств** на 01.10.2017 года составила 13'025 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 14'223 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Показатель	На 01.10.2017		На 01.01.2017		На 01.10.2016	
	в тыс. руб.	в %%	в тыс. руб.	в %%	в тыс. руб.	в %%
Нарощенные процентные расходы	6	0,05	27	0,19	545	4,13
Налоговые обязательства	351	2,69	465	3,27	430	3,26
Обязательства по отложенным отпускам, включая взносы во внебюджетные фонды	10'288	78,99	10'586	74,43	9'296	70,48
Кредиторская задолженность	212	1,63	390	2,74	842	6,38
Доходы будущих периодов	2'163	16,61	2'131	14,98	2'061	15,63
Прочие	5	0,04	624	4,39	16	0,12
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>13'025</b>	<b>100,00</b>	<b>14'223</b>	<b>100,00</b>	<b>13'190</b>	<b>100,00</b>

В связи с вступлением с 01.01.2016г. в силу Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П были начислены обязательства по неиспользованным отпускам. Как свидетельствуют показатели таблицы, указанные начисления привели к резкому росту данной статьи баланса и изменили ее структуру.

По статье «Доходы будущих периодов» отражены авансовые платежи за пользование банковскими ячейками и предоплаты за «КЛИЕНТ-БАНК».

По статье «Прочие» отражены невыясненные поступления.

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.10.2017	13'009	0	16	0	13'025
На 01.01.2017	13'577	11	635	0	14'223

По состоянию на 01.10.2017 года 99,88% прочих обязательств составляют обязательства в валюте Российской Федерации.

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

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

Показатель	На 01.10.2017	На 01.01.2017	На 01.10.2016
Резервы под выданные гарантии	3'912	71	0
Резервы под неиспользованные кредитные линии	1'381	1'666	558
<b>ИТОГО</b>	<b>5'293</b>	<b>1'737</b>	<b>558</b>

Изменение размера созданных резервов обусловлено выдачей Банком гарантий и траншей в рамках заключенных кредитных линий.

**4.16 Источники собственных средств** Банка по состоянию на отчетную дату составляют 352'521 тыс. руб., что на 0,40% больше, чем на 01.01.2017 года (351'126 тыс. руб.)

Увеличение источников собственных средств обусловлено получением прибыли по итогам отчетного периода (1'395 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2017 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.

Среди источников собственных средств 1,99% составляет эмиссионный доход от выпуска акций (7'000 тыс. руб.); 10,33% - резервный фонд (36'427 тыс. руб.); 1,10% - неиспользованная прибыль прошлых лет (3'876 тыс. руб.).

В отчетном периоде решением Общего собрания акционеров часть средств резервного фонда (34'258 тыс. руб.) была направлена на погашение убытков, полученных по итогам 2016 года.

**4.17 Внебалансовые обязательства.**

По состоянию на отчетную дату безотзывные обязательства Банка, включая выданные гарантии, составили 83'925 тыс. руб., что на 0,91% больше, чем на начало года – 83'167 тыс. руб.

Показатель	На 01.10.2017	На 01.01.2017	На 01.10.2016
Неиспользованные кредитные линии	14'115	60'400	15'503
Срочные обязательства по поставке валюты	34'810	18'197	0
Выданные гарантии и поручительства	35'000	4'570	720
<b>ИТОГО</b>			

	<b>83'925</b>	<b>83'167</b>	<b>16'223</b>
--	---------------	---------------	---------------

В рамках действия Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» возможности Банка в сфере предоставления гарантий сильно ограничены.

## **5. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ** **ПО ФОРМЕ № 0409807**

За 9 месяцев 2017 года доходы Банка составили 412'070 тыс. руб., что на 34,17% меньше аналогичного периода прошлого года (625'929 тыс. руб.).

Расходы Банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (662'800 тыс. руб.) также уменьшились на 38,04% , и составили 410'675 тыс. руб.

В итоге финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года составил прибыль в сумме 1'395 тыс. руб., против убыточного финансового результата аналогичного отчетного периода прошлого года в сумме 36'871 тыс. руб.

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

Показатели	На 01.10.2017		На 01.10.2016	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Процентные доходы	70'704	17,16	82'264	13,14
Комиссионные доходы	40'906	9,93	33'428	5,34
Доходы от восстановления резервов	54'833	13,31	88'006	14,05
Доходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу	241'829	58,69	411'996	65,82
Прочие доходы	3'798	0,92	10'235	1,64
<b>ИТОГО доходы:</b>	<b>412'070</b>	<b>100,0</b>	<b>625'929</b>	<b>100,0</b>
Процентные расходы	615	0,15	2'744	0,41
Комиссионные расходы	6'590	1,60	4'398	0,66
Расходы от создания резервов	41'991	10,22	103'202	15,57
Расходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу	198'526	48,34	382'112	57,65
Расходы по обеспечению деятельности	155'502	37,86	164'141	24,76
Прочие расходы	7'451	1,81	6'203	0,94
<b>ИТОГО расходы:</b>	<b>410'675</b>	<b>100,0</b>	<b>662'800</b>	<b>100,0</b>

Финансовый результат	1`395	x	(36`871)	x
----------------------	-------	---	----------	---

Как свидетельствуют данные таблицы, значительно возросла доля процентных доходов. По-прежнему, существенную долю в структуре доходов занимают доходы по операциям с иностранной валютой.

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

### 5.1. Процентные доходы

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

За 9 месяцев 2017 года чистые процентные доходы составили 70`704 тыс. руб., из них:

- по операциям с кредитными организациями – 24`691 тыс. руб. или 34,92% общего объема, в том числе:
  - от операций размещения депозитов в Банке России – 18`436 тыс. руб. или 26,07%;
  - от операций на рынке размещения МБК – 4`315 тыс. руб. или 6,10%;
  - от операций размещения средств на корсчетах в банках-корреспондентах – 126 тыс. руб. или 0,18%;
  - от операций с векселями кредитных организаций – 1`814 тыс. руб. или 2,56%
- по операциям с некредитными организациями и физическими лицами – 46`013 тыс. руб. или 65,08% общего объема, в том числе:
  - от операций кредитования юридических лиц – 31`808 тыс. руб. или 44,99%
  - от операций кредитования физических лиц – 14`205 тыс. руб. или 20,09%

Чистая процентная маржа за 9 месяцев 2017 года составила 9,58%, чистый спред – 13,07%; доходность ссудных операций – 13,07%.

В отчетном периоде Банк, по-прежнему, 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 9 месяцев 2017 года составил 12`618 млн. руб., против 23`617 млн. руб. за аналогичный период прошлого года.

В 2016 году было заключено Генеральное депозитное соглашение с Банком России. В рамках данного соглашения объем размещенных средств в депозиты Банка России за отчетный период составил 33`892,6 млн. руб., против 13`369,8 млн. руб. за аналогичный период прошлого года.

Таким образом, общий объем размещенных средств на межбанковском рынке составил 46`510,6 млн. руб., что в 1,19 раза больше аналогичного периода прошлого года.

Процентный доход от проведения операций на межбанковском рынке в 1 полугодии 2017 года составил 13'815 тыс. руб., что в 1,26 раза больше аналогичного дохода за 2016 год.

По состоянию на 01.10.2017 года на балансе Банка учтенных векселей нет. В отчетном периоде 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 составил 1'814 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 года – 8'332 тыс. руб.)

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

**5.2. Доходы от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2017 года** составили 143'303 тыс. руб. (9 месяцев 2016 -305'239 тыс. руб.), расходы – 140'929 тыс. руб. (9 месяцев 2016 – 306'124 тыс. руб.). В результате чистая прибыль от переоценки иностранной валюты составила 2'374 тыс. руб. (9 месяцев 2016 – убыток 885 тыс. руб.)

Вид валюты	На 01.10.2017	На 01.10.2016
Доллар США	314	(59)
ЕВРО	2'109	(719)
Швейцарский франк	(7)	8
Прочие валюты	(42)	(115)
<b>ИТОГО</b>	<b>2'374</b>	<b>(885)</b>

**5.3. Доходы от купли-продажи иностранной валюты** составили 98'526 тыс.руб. (9 месяцев 2016 - 106'757 тыс. руб.), расходы –57'597 тыс.руб. (9 месяцев 2016 - 75'988 тыс. руб.) В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 40'929 тыс. руб. (9 месяцев 2016 - 30'769 тыс. руб.)

Вид операций	На 01.10.2017	На 01.10.2016
Валютно-обменные операции	10'418	(9'757)
Конверсионные операции с клиентами	30'511	40'526
<b>ИТОГО</b>	<b>40'929</b>	<b>30'769</b>

**5.4 Чистый комиссионный доход** Банка за 9 месяцев 2017 год составил 34'316 тыс. руб., что в 1,18 раза превышает аналогичный результат прошлого года (29'030 тыс. руб.)

Основными статьями комиссионных доходов и расходов являются:

Показатели	На 01.10.2017		На 01.10.2016	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)

Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	4'063	9,93	1'237	3,70
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями	35'022	85,62	32'076	95,96
Комиссия по переводам	28	0,07	50	0,15
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	1'793	4,38	65	0,19
Прочие доходы	0	0	0	0
<b>ИТОГО комиссионные доходы:</b>	<b>40'906</b>	<b>100,0</b>	<b>33'428</b>	<b>100,0</b>
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями	4'503	68,33	2'939	66,83
Комиссия по переводам	990	15,02	1'449	32,95
Комиссия за выдачу гарантий, агентские услуги	1'097	16,65	0	0
Прочие расходы	0	0	10	0,23
<b>ИТОГО комиссионные расходы:</b>	<b>6'590</b>	<b>100,0</b>	<b>4'398</b>	<b>100,0</b>

Комиссии, полученные за РКО за отчетный период, составляют почти 90% от общего объема комиссионных доходов. Основной объем комиссионных расходов приходится на комиссии за услуги платежных и расчетных систем и РКО КО.

5.5 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов отражена по статьям 4, 4.1, 16, 17, 18 Отчета о финансовых результатах.

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	На 01.10.2017	На 01.10.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность	19'977	(16'150)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(1'090)	311
Начисленные к получению %%	24	(61)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Прочие активы и внебалансовые обязательства кредитного характера	(6'069)	704
<b>ИТОГО</b>	<b>12'842</b>	<b>(15'196)</b>

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

Участия в капитале других юридических лиц Банк ни в 2016, ни в 2017 годах Банк не принимал.

### **5.7. 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:

<b>Вид налога</b>	<b>На 01.10.2017</b>	<b>На 01.10.2016</b>
Налог на прибыль согласно Декларации	878	0
Отложенный налог на прибыль	148	(295)
НДС	6'173	6'212
Транспортный налог	0	0
Налог на имущество	125	128
Госпошлина	127	<b>88</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>7'451</b>	<b>6'133</b>

**5.8** Одной из основных статей **прочих операционных доходов** Банка является доход от сдачи в аренду депозитных банковских ячеек и сейфов. Сумма дохода за 9 месяцев 2017 года составила 2'639 тыс. руб. (9 месяцев 2016 года – 3'013 тыс. руб.).

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

**Вознаграждения** работникам с учетом страховых взносов, выплаченные в отчетном периоде составили 99'117 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 года - 109'291 тыс. руб.)

Структура расходов на содержание сотрудников Банка раскрывается следующей таблицей:

Вид расхода	На 01.10.2017	На 01.10.2016
Оплата труда, включая компенсации	71'564	72'752
Оплачиваемый отпуск, всего	6'145	14'104
<i>в т.ч. неиспользованный</i>	<i>6'145</i>	<i>7'883</i>
Премии	0	0
Оплата больничных листов, выплата пособий	4	57
Компенсация при увольнении, вкл. выходное пособие по соглашению сторон	195	198
Взносы во внебюджетные фонды	21'209	22'180
<i>в т.ч. по неиспользованным отпускам</i>	<i>2'099</i>	<i>1'413</i>
<b>ИТОГО</b>	<b>99'117</b>	<b>109'291</b>

## **6. 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.

В целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала ниже приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для его составления:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер	Данные на	Наименование показателя	Номер	Данные на



		строки	отчетную дату		строки	отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	310'823	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	310'823	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	310'823
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	857'242	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	18'900	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	840	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой	X	672	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и	9	672

	репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	168	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	168
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1'944	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	1'944	"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, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	3, 5, 6, 7	997'553	X	X	X

	продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

6.1 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.

По состоянию на 01.10.2017 года показатель общей достаточности капитала составил 65,55%.

Показатель	Наименование	На 01.10.2017
Ариск0	Совокупная величина активов, имеющих нулевой коэффициент риска	691`677
Капитал	Капитал	351`618
Ап	Всего активов	1`228`081

Результат:	Показатель общей достаточности капитала (АСВПК2 = $\frac{\{\text{Капитал}\}}{\{\text{Ап}\} - \{\text{Ариск0}\}}$ )	65,55
------------	--	-------

Структура капитала Банка характеризуется следующими показателями:

Показатель	тыс. руб.		
	На 01.10.2017	На 01.01.2017	На 01.10.2016
Базовый капитал	350`286	350`497	347`774
Добавочный капитал	0	0	0
Итого основной капитал	350`286	350`497	347`774
Дополнительный капитал	1`332	0	0
<b>ИТОГО КАПИТАЛ БАНКА</b>	<b>351`618</b>	<b>350`497</b>	<b>347`774</b>

Как свидетельствуют данные таблицы, в связи с положительным результатом ХФД за отчетный период собственные средства Банка увеличились на 0,32%.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала (НМА, отложенные налоговые активы в части, превышающей 10% от величины базового капитала) на 01 октября 2017 года включают в себя остаточную стоимость НМА в сумме 840 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 586 тыс. руб.; на 1 октября 2016 года - 547 тыс. руб.).

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

В 1 полугодии 2017 года резервный фонд в сумме 34`258 тыс. руб. был использован на погашение убытков 2016 года, и на 01.10.2017 составил 36`427 тыс. руб. или 11,99 % от размера Уставного капитала банка.

Размер эмиссионного дохода за отчетный период не изменился, и составил по состоянию на 1 октября 2017 года 7`000 тыс. руб.

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 01.10.2017г. составил 37,22% (на 01.01.2017 года 38,23%)

Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) также значительно превысили установленные нормативы – 37,07% при нормативе не менее 4,5% и 37,07% 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 9 месяцев 2017 года характеризуется следующими показателями:

Дата	Капитал, тыс. руб	Значение норматива Н1.1, %%	Значение норматива Н1.2, %%	Значение норматива Н1.0, %%
01.01.2017	350'497	38,23	38,23	38,23
01.02.2017	351'159	40,84	40,84	40,99
01.03.2017	352'521	39,48	39,48	39,77
01.04.2017	356'986	42,09	42,09	42,88
01.05.2017	350'653	39,25	39,25	39,27
01.06.2017	350'485	40,10	40,10	40,14
01.07.2017	348'117	41,16	41,16	41,16
01.08.2017	349'578	41,02	41,02	41,02
01.09.2017	355'113	38,90	38,90	39,44
01.10.2017	351'618	37,07	37,07	37,22

6.2. Сведения о величине кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах Банка, по состоянию на 01.10.2017 представлены в следующей таблице:

Показатель	тыс. руб.					
	Активы с к риска 0%	Активы с к риска 20%	Активы с к риска 100%	Активы с к риска 130%	Активы с к риска 150%	Кредитный риск по УОКХ
Денежные средства	92'544					
ФОР	5'602					
Номинированные и фондированные в рублях средства в Банке России	593'531					
Номинированные и фондированные в рублях корсчета, кредиты, векселя и %% сроком до 90 дней		77'708	161'003			
Корсчета в банках-нерезидентах		3				

стран со страновой оценкой 0 и 1						
Остатки на счетах в РНКО		3'294				
Ссудная задолженность, включая % и прочие активы			282'489			
Резервы под ссудную задолженность и под требования по уплате процентов			(35'497)			
Резервы под прочие активы и корсчета		(384)	(3'363)			
Кредитные требования к связанным с банком лицам				18'010		
Резервы под ссудную задолженность и под требования по уплате процентов				(894)		
Кредитные требования с повышенным коэффициентом риска					25'000	
Резервы под ссудную задолженность и под требования по уплате процентов					(1'250)	
Отступное по договору залога					9'244	
Выданные гарантии с высоким риском						35'000
Покрытый аккредитив с низким риском						0
НКЛ с правом досрочного закрытия, безрисковые гарантии и прочие финансовые инструменты						14'115
Резервы под условные обязательства кредитного характера						(5'293)
<b>ИТОГО СТОИМОСТЬ АКТИВОВ, ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ</b>	<b>691'677</b>	<b>80'621</b>	<b>404'632</b>	<b>17'116</b>	<b>32'994</b>	<b>43'882</b>
<b>КРЕДИТНЫЙ РИСК</b>	<b>0</b>	<b>16'124</b>	<b>404'632</b>	<b>22'251</b>	<b>49'491</b>	<b>31'088</b>

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

Операционный риск по итогам годового отчета за 2016 год составил 33'698 тыс. руб.

Рыночный риск по состоянию на 01.10.2017 года отсутствует.

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

тыс. руб.

Показатель	На 01.01.2017	Сформировано	Восстановлено	Списано на погашение	На 01.10.2017
Резервы под ссудную задолженность и под требования по уплате процентов	76'262	20'047	(40'048)	(18'616)	37'645
Резервы под прочие активы и корсчета	416	5'535	(1'932)	(276)	3'743
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1'737	16'409	(12'853)	0	5'293
<b>ИТОГО резервы:</b>	<b>78'415</b>	<b>41'991</b>	<b>(54'833)</b>	<b>(18'892)</b>	<b>46'681</b>

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

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

По состоянию на отчетную дату значения экономических нормативов составили:

Показатели	Нормативное значение показателя (%)	Фактическое значение показателя на 01.10.2017 (%)	Фактическое значение показателя на 01.01.2017 (%)
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	$\geq 4,5$	37,07	38,23
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	$\geq 6,0$	37,07	38,23
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	$\geq 8,0$	37,22	38,23
Норматив мгновенной ликвидности Н2	$\geq 15$	76,91	110,38
Норматив текущей ликвидности Н3	$\geq 50$	108,03	110,67
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	$\leq 120$	11,51	45,56
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	$\leq 25$	19,91	19,97
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	$\leq 800$	68,02	67,31
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1	$\leq 50$	0	6,78

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤ 3	1,30	0,56
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	≤ 20	10,14	x

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

**7.2. Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 01.10.2017 составил 27,9%**

В расчете показателя финансового рычага использовались следующие данные:

- основной капитал – 350`286 тыс. руб.;
- величина балансовых активов под риском с учетом поправки – 1`221`438 тыс. руб.;
- величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок – 32`361 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	(3`912)	31`088	31`088
Низкий (20%)	Покрытый аккредитив	0	0	0	0
Риск отсутствует (%)	НКЛ с правом досрочного закрытия	14`115	(1`381)	0	0
<b>ИТОГО</b>		<b>49`115</b>	<b>(5`293)</b>	<b>31`088</b>	<b>31`088</b>
<i>ИНСТРУМЕНТЫ БЕЗ РИСКА</i>		<i>14`115</i>	<i>(1`381)</i>	<i>0</i>	<i>1`273</i>
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту УОКХ		x	x	x	32`361

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

Дата	б/сч.30202	б/сч. 30204	б/сч. 609 (А-П)	б/сч.61403	ИТОГО ПРОЧИЕ ПОПРАВКИ
На 01.04.2017	3`420	2`182	840	799	7`241



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.

## **8. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФОРМЕ № 0409814**

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

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

По состоянию на 01.10.2017 года у Банка имеются обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 5`602 тыс. руб., депонируемые в соответствии с нормативными требованиями Банка России и являющиеся инструментом поддержания ликвидности банков.

Иных денежных средств с особым режимом использования на 01.10.2017 у Банка не имеется.

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

За 9 месяцев 2017 года прирост денежных средств и их эквивалентов составил 130`333 тыс. руб. Денежные средства и их эквиваленты на начало года – 205`716 тыс. руб., на отчетную дату – 336`049 тыс. руб.

Движение денежных средств и их эквивалентов	за 9 месяцев 2017 год, всего	в том числе			за 9 месяцев 2016 год, всего	в том числе		
		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны

Наличные денежные средства	(7'584)	(7'584)			(361)	(361)		
Остатки на корсчете в Банке России	73'054	73'054			(21'139)	(21'139)		
Остатки на корсчетах в КО	64'863	64'772	0	91	(65'825)	(64'437)	(1'388)	0
<b>ИТОГО</b>	<b>130'333</b>	<b>130'242</b>	<b>0</b>	<b>91</b>	<b>(87'325)</b>	<b>(85'937)</b>	<b>(1'388)</b>	<b>0</b>

В отличие от прошлогодних показателей данные за отчетный период свидетельствуют о положительной динамике движения денежных средств.

Показатель	Денежные потоки		Изменение
	за 9 месяцев 2017 года	за 9 месяцев 2016 года	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	131'772	(75'485)	207'257
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(5'850)	(1'105)	(4'745)
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	4'411	(31'735)	36'146
<b>ИТОГО:</b>	<b>130'333</b>	<b>(87'325)</b>	<b>217'658</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.

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

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, в том числе фондовый, валютный, процентный риски; риск ликвидности; операционный риск, процентный риск банковского портфеля; 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.

Стратегия Банка в области риск-менеджмента 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.

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 риск-менеджмента 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.

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 Банком 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.

### **9.1 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 контролируются Банком 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 01.10.2017 и на 01.01.2017 составляли:

	тыс.руб.	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Базовый капитал	350`286	350`497
Дополнительный капитал	1`332	0
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>351`618</b>	<b>350`497</b>
Активы, классификация по группам риска п.2.3 139-И		
Активы I	691`677	329`581
Активы II	16`124	5`442
Активы III	0	0
Активы IV	404`632	477`905
Активы V	0	0
ПК	49`491	43`335

КРВ	31`088	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), %	37,22	38,23
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	37,07	38,23
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	37,07	38,23
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	19,91	19,97
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	68,02	67,31

На 01 октября 2017 года величина собственных средств (капитала) Банка на 99,62% 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.

### 9.2.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%;

- лимит на связанного с банком заемщика/ группу заемщиков. Отношение общей суммы кредитов, предоставленных связанному с банком заемщику/ группе 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 20%.

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 долевыми ценных бумаг;

- в секторе розничных услуг – залог жилой недвижимости, автотранспортных средств.

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

Проверка предмета залога с выездом на место производится:

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

Управление кредитным риском в Банке основывается на:

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения:



1 окт'17

<i>тыс. руб.</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>свыше 180 дн</i>	<i>Итого</i>
Юридические лица	10'880	-	60	20'860	31'800
Физические лица	0	0	429	10'122	10'551
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>10'880</b>	<b>0</b>	<b>489</b>	<b>30'982</b>	<b>42'351</b>

1 янв'17

<i>тыс. руб.</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>свыше 180 дн</i>	<i>Итого</i>
Юридические лица	-	-	-	24'646	24'646
Физические лица	94	1	307	37'313	37'715
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>94</b>	<b>1</b>	<b>307</b>	<b>61'959</b>	<b>62'361</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.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	363'879	426	481'247	1'457
2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
	акционерам (участникам)	-	-	-	-

3	Объем просроченной задолженности	31'280	396	45'160	1'411
4	Объем реструктурированной задолженности	17'791	x	20'919	x
5	Категория качества:	x	x	x	x
	I	82'462	15	31'197	9
	II	179'910	4	263'910	16
	III	60'149	11	120'954	21
	IV	10'857	5	4'936	1
	V	30'501	391	60'250	1'410
6	Обеспечение, всего, в том числе	956'835	x	1'288'684	x
	I категории качества	0	x	0	x
	II категории качества	418'545	x	681'729	x
7	Расчетный резерв на возможные потери	69'043	x	117'927	x
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	37'247	x	74'845	x
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	37'247	398	74'845	1'417
	I	-	-	-	-
	II	5'619	0	8'756	0
	III	4'593	4	10'562	6
	IV	208	3	120	1
	V	26'827	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, 72,1% общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2017 приходится на активы I и II категории качества.

Удельный вес сформированного резерва в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2017 составил 10,2% против 15,6% на 01.01.2017.

Доля реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.10.2017 составляет 4,9% (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 периоде, являлись увеличением сроков возврата основной суммы долга (продолжения).

На 01 октября 2017 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 14`598 тыс. руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 6,6%.

На 01 октября 2017 года объем реструктурированных ссуд физических лиц составляет 3`193 тыс. руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц составляет 4,4%

Сведения об обремененных и необремененных активах за 3 квартал 2017 года представлены в следующей таблице:

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	432`651	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не 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	-	-	90'799	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	6'667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	230'240	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	75'597	-
8	Основные средства	-	-	16'450	-
9	Прочие активы	-	-	12'898	-

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

### 9.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятыми Банком Положением по управлению риском ликвидности 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 диллинговых операций и Кредитное управление.

В основу управления ликвидностью Банка положен метод распределения активов, или метод конверсии средств, учитывающий зависимость ликвидных активов от

источников, привлеченных Банком средств и определенное соотношение между соответствующими видами активов и пассивов. При этом принимается во внимание, что средства из каждого источника с учетом их подвижности требуют различного обеспечения высоколиквидными активами.

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

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Расчет и постоянный мониторинг нетто-ликвидной позиции в рублях и иностранных валютах осуществляется на ежедневной основе.

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

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

Банк ежемесячно определяет возможность увеличения активов, не относящихся к ликвидным (в основном кредиты), и оптимальные сроки вложений.

Обзор состояния долгосрочной ликвидности осуществляется постоянно, но не реже, чем раз в месяц путем предоставления информации об избытке/недостатке долгосрочной ликвидности руководству Банка для ее анализа с целью принятия последующих управленческих решений об управлении долгосрочной ликвидностью.

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

Распределение активов и пассивов по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.10.2017 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
АКТИВЫ						

Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	356'769	356'769	356'769	356'769	356'769	356'769
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Судная и приравненная к ней задолженность	570'824	619'649	695'579	721'124	740'867	763'689
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	492	492	492	492	492	492
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>928'085</b>	<b>976'910</b>	<b>1'052'840</b>	<b>1'078'385</b>	<b>1'098'128</b>	<b>1'120'950</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	844'459	844'713	846'278	846'508	858'060	858'060
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	10'554	10'856	10'856	10'856	10'856	10'856
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>855'013</b>	<b>855'569</b>	<b>857'134</b>	<b>857'364</b>	<b>868'916</b>	<b>868'916</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	49'115	49'115	49'115	49'115	49'115	49'115
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности	23'957	72'226	146'591	171'906	180'097	202'919
Коэффициент избытка (дефицита ликвидности)	2.8	8.4	17.1	20.1	20.7	23.4

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

#### **9.4 Рыночный риск**

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют по состоянию на 01.10.2017 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 -)		
351 618	Доллар США	2 246,7451	0,0000	0,6390	10,0000
	Евро	2 169,2909	0,0000	0,6169	10,0000
Сумма открытых валютных позиций, всего		4 515,7695	-4 515,7695	1,2843	20,0000

В отчетном периоде открытая валютная позиция Банка не превышала 2% от собственных средств (капитала) Банка, кроме единичных случаев.

### 9.5 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 ставки рефинансирования 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 ежеполугодиальной основе.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.10.2017г.:

тыс. руб.

Показатели	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	588'513	54'030	79'022	53'051
Доллар США	69'837	0	0	0
<b>Итого активы</b>	<b>658'350</b>	<b>54'030</b>	<b>79'022</b>	<b>53'051</b>
<b>Обязательства</b>				
Процентные обязательства				
Российский рубль	8'878	254	1'565	3'192
Доллар США	426	0	0	0
<b>Итого обязательства</b>	<b>10'719</b>	<b>254</b>	<b>1'565</b>	<b>3'192</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>647'631</b>	<b>53'776</b>	<b>77'457</b>	<b>49'859</b>
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	12'412,51	896,23	968,21	249,30
-200 базисных пунктов	-12'412,51	-896,23	-968,21	-249,30
<b>СПРАВОЧНО:</b>				
Совокупный ГЭП на 01.01.2017	317'085	70'096	29'548	29'957
Изменение чистого процентного дохода:				
+400 базисных пунктов	12'154,5	2'336,44	738,7	299,57
-400 базисных пунктов	-12'154,5	-2'336,44	-738,7	-299,57

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

Из данных вышеприведенной таблицы видно, что на всех временных интервалах выявлен положительный Гэп, при котором чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Данный факт свидетельствует о низкой подверженности Банка риску потерь от изменения процентных ставок и отсутствии угроз финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков.

#### 9.6 Страновой риск



Стразовой 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.

### 9.7 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.

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».

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) и размере операционного риска Банка по состоянию на 01.10.2017 приведены в таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Чистые процентные доходы	112'108	98'299
Чистые непроцентные доходы	112'546	106'279
ИТОГО средний доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	224'654	204'578
Операционный риск	33'698	30'687

### 9.8 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 Правового управления 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.

### **9.9 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.

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

### **9.10 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.

### **9.11 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 полугодием) 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.

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

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

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

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.

На 01.10.2017 операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

Статьи	Основные акционеры и их ассоциированные компании	Руководство Банка
<b>Кредиты клиентам</b>		
Остаток задолженности на 1 января	30'000	1'320
Выдано кредитов в течение полугодия	29'200	200
Погашено кредитов в течение полугодия, с учетом выхода из состава акционеров	47'200	670
<b>Остаток задолженности на 1 октября</b>	<b>12'000</b>	<b>1'850</b>
Резерв на 1 октября	(592)	0
<b>Процентный доход</b>	<b>3'939</b>	<b>130</b>
<b>Средства клиентов</b>		
Остаток на 1 января	44'270	25'959
Получено средств в течение полугодия	862'477	276'643
Выплачено средств в течение полугодия, с учетом выхода из состава акционеров	894'680	293'308
<b>Остаток на 1 октября</b>	<b>12'067</b>	<b>9'294</b>
<b>Процентный расход</b>	<b>14</b>	<b>38</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>560</b>	<b>0</b>

Совершенные Банком в отчетном 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.

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

Под основным управленческим персоналом (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 и ККО «Морской каскад»

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.

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» (ЗАО)», разработанная в соответствии с Трудовым и Налоговым кодексами РФ, Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты

труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», иными нормативными актами Банка России, и «Кадровая политика «МТИ-Банк» (ЗАО)», 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.

Система оплаты труда «МТИ-Банк» (АО) является единой для Банка и распространяется на все структурные подразделения, включая ДО и ККО.

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



В отчетном периоде выплаты стимулирующего характера ОУП и иным работникам Банка, принимающим и управляющим рисками, не производилась.

На 01.10.2017 года списочная численность персонала составила 96 чел. (на 01.10.2016 – 101 чел.), в том числе численность основного управленческого персонала – 22 чел. (на 01.10.2016 -21 чел.).

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

По состоянию на 01.10.2017	Размер вознаграждения (всего)							
	Общая сумма, в тыс. руб.	в том числе					Компенсационные выплаты, вкл. выходное пособие при увольнении по соглашению сторон, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%
		Должностные оклады, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%	Стимулирующие выплаты, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%			
Руководство банка	17'048	17'048	100,00	0	0	0	0	
Работники Банка, принимающие риски	9'286	9'286	100,00	0	0	0	0	
Работники Банка, управляющие рисками	5'186	5'186	100,00	0	0	0	0	
<b>ИТОГО ОУП</b>	<b>31'520</b>	<b>31'520</b>	<b>100,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>ИТОГО по Банку</b>	<b>78'192</b>	<b>77'997</b>	<b>99,75</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>195</b>	<b>0,25</b>	
Доля вознаграждения ОУП в ФОТ банка, в %%	40,31	40,41	0	0	x	0	x	

По состоянию на 01.10.2016	Размер вознаграждения (всего)							
	Общая сумма, в тыс. руб.	в том числе					Компенсационные выплаты, вкл. выходное пособие при увольнении по соглашению сторон, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%
		Должностные оклады, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%	Стимулирующие выплаты, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%			
Руководство банка	16'961	16'961	100,00	0	0	0	0	
Работники Банка, принимающие риски	9'129	9'129	100,00	0	0	0	0	
Работники Банка, управляющие рисками	3'805	3'805	100,00	0	0	0	0	
<b>ИТОГО ОУП</b>	<b>29,895</b>	<b>29'895</b>	<b>100,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>ИТОГО по Банку</b>	<b>79'202</b>	<b>79'068</b>	<b>99,83</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>134</b>	<b>0,17</b>	
Доля вознаграждения ОУП в ФОТ банка, в %%	37,75	37,81	0	0	x	0	x	

По итогам отчетного периода в общем фонде оплаты труда доля должностных окладов ОУП составляет 100.0%, доля стимулирующих выплат – 0%, доля компенсационных выплат, включая выходное пособие – 0%.

Краткосрочные вознаграждения, включая стимулирующие выплаты, долгосрочные и другие виды вознаграждения в отчетном периоде управленческому персоналу не выплачивались.

Краткосрочные вознаграждения, включая стимулирующие выплаты, долгосрочные и другие виды вознаграждения в аналогичном периоде прошлого года основному управленческому персоналу не выплачивались.

В отчетном периоде на основании решения Общего собрания акционеров банка от 11.01.2017г. были произведены выплаты вознаграждения членам Совета директоров. Общая сумма выплат за отчетный период составила 2'250 тыс. руб., из них 900 тыс. руб. - основному управленческому персоналу. Выплата вознаграждения членам Ревизионной комиссии, членам Правления не производилась.

Выплата вознаграждения членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, членам Правления в аналогичном периоде прошлого года также не производилась.

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

## 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ- НЕРЕЗИДЕНТАМИ

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	95	4
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	918	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	918	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0

	кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8`588	7`406
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	975	5`534
4.3	физических лиц - нерезидентов	7`613	1`872

### **13. 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 2017 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.

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.

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

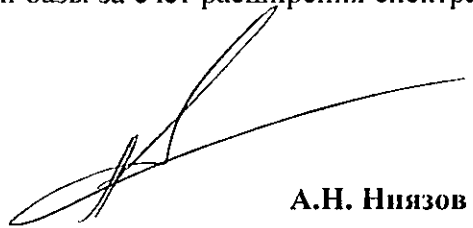
использованием пластиковых карт и текущих счетов, операции с наличной иностранной валютой и др.).

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**

Главный бухгалтер



**М.Д. Старшинина**