



**«МТИ-Банк» (АО)**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их  
оценки, управления рисками и капиталом**

**на 01 апреля 2018 года**

## 1. Основы представления информации

Информация о рисках «МТИ-Банк» (АО) (далее – Банк) подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

Согласно Указанию Банка России № 4482-У Банк должен раскрывать информацию о рисках на ежеквартальной основе, по состоянию на первое число первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом.

Информация представлена в этом документе за I квартал 2018 года.

## 2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приведена в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно – форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4212-У), на официальном сайте Банка в разделе «Отчетность - Публикуемая отчетность».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (далее – публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), по состоянию на 01 апреля 2018 года представлена данными следующей таблицы.

### Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	310 823	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый	X	310 823	"Уставный капитал и	1	310 823

	капитал			эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		
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	663 061	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		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	17 671	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	962	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	962	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	962
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 848	X		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 848		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X		X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X		X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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 продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	851 984	X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал	X	0		"Несущественные вложения в инструменты базового"	18	0

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
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

Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности осуществляется Банком на регулярной основе, в том числе 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.

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)» (далее – Положение Банка России № 395-П) при нормативном значении не менее 8%, по состоянию на 01.04.2018 составил 39,605% (на 01.01.2018 года 34,39%)

Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) по состоянию на 01.04.2018 также значительно превысили установленные нормативы – 38,917% при нормативе не менее 4,5% и 38,917% 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%).

На 01 апреля 2018 года величина собственных средств (капитала) Банка на 98,3% (по состоянию на 01 января 2018 года 99,0%) сформирована за счет источников основного капитала, что свидетельствует о высоком качестве капитала Банка.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 395-П, Банком соблюдаются.

3. Информация о системе управления рисками

**Информация о требованиях (обязательствах),  
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере  
капитала, необходимом для покрытия рисков**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	512 938	610 376	41 035
2	при применении стандартизированного подхода	512 938	610 376	41 035
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного	0	0	0

	подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	397 975	421 225	31 838
20	при применении базового индикативного подхода	397 975	421 225	31 838
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	910 913	1 031 601	72 873

Как видно из данных вышеприведенной таблицы, существенных изменений не произошло.

**4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора**

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

Номер	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:	0	0	418 375	0

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	84 891	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	238 938	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	65 545	0
8	Основные средства	0	0	15 990	0
9	Прочие активы	0	0	13 011	0

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

### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	133	619
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 162	1 290
2.1	банкам-нерезидентам	0	0





1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о	0	0	0	0	0	0	0

возможном отсутствии у них реальной деятельности								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

#### **6. Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

В связи с отсутствием на балансе Банка указанных операций кредитный риск контрагента не рассчитывается.

#### **7. Операционный риск**

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

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

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

Среднее значение за 3 года	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Чистые процентные доходы	115`036	112`108
Чистые непроцентные доходы	97`219	112`545
<b>ИТОГО средний доход</b>	<b>212`255</b>	<b>224`653</b>
Операционный риск	31`838	33`698

#### **8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

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

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.04.2018г.:

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	499`060	47`225	31`260	211`705
Доллар США	-	-	-	-
<b>Итого активы</b>	<b>502`352</b>	<b>47`225</b>	<b>31`260</b>	<b>211`705</b>
<b>Обязательства</b>				
Процентные обязательства				
Российский рубль	34`843	577	3`545	4`073
Доллар США	-	-	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>35`300</b>	<b>577</b>	<b>3`545</b>	<b>4`073</b>

Совокупный ГЭП	467 052	46 648	27 715	207 632
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	8 951,52	777,44	346,44	1 038,16
<i>в % от собственных средств</i>	<i>2,49%</i>	<i>0,22%</i>	<i>0,09%</i>	<i>0,29%</i>
в российских рублях	8 897,18	777,44	346,44	1 038,16
-200 базисных пунктов	-8 951,52	-777,44	-346,44	-1 038,16
<i>в % от собственных средств</i>	<i>-2,49%</i>	<i>-0,22%</i>	<i>-0,09%</i>	<i>-0,29%</i>
в российских рублях	-8 897,18	-777,44	-346,44	-1 038,16

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. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага, о расчете показателя финансового рычага, а также информация об обязательных нормативах приведена в разделе 4 формы 0409808, разделах 2 и 1 формы 0409813 соответственно, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в разделе «Отчетность - Публикуемая отчетность».

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не происходило.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

Председатель Правления

А.Н.Ниязов

Главный бухгалтер

М.Д.Старшина

