

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596	09141558	1052

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

кредитной организации
Акционерное общество "МТИ Банк"
/ АО "МТИ Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
119049, г. Москва, ул. Мытная, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I

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
I. АКТИВЫ				
1	денежные средства	3.1	69597	52263
2	Средства кредитной организации в центральном банке Российской Федерации	3.1	41796	62757
2.1	Обязательные резервы	3.1	3096	8018
3	Средства в кредитных организациях	3.1	76886	228136
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1, 3.3	749483	1157954
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	3.4	1193	371
9	Отложенный налоговый актив	3.4	2066	1848
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	17838	17730
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.6	9252	10280
12	Прочие активы	3.7	21795	4629
13	Всего активов	1	989906	1535968
II. ПАССИВЫ				
14	кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации	3.8	0	0
15	Средства кредитных организаций	3.8	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1, 3.9	603564	1152011
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.9	147232	229294
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.10	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.11	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	499
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.12	14910	20537
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.13	6265	7458
23	Всего обязательств		624739	1180505
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1, 3.14	303823	303823
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	3.14	7000	7000
27	Резервный фонд	3.14	36427	36427
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	3.14	11	3876
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1, 3.14	17906	4337
35	Всего источников собственных средств	3.9, 3.14	365167	355463
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.15	86910	174828
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.15	24103	35000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

09.11.2018



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596	09141558	1052

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество "МТИ Банк"
/ АО "МТИ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119049, г.Москва, ул. Мытная, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I

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:	4.1	85064	70704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	25090	24691
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	59974	46013
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:	4.1	2200	615
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	2200	615
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	82864	70089
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:	4.5	-5720	18911
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.5	-11	24
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		77144	89000
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.6	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	4.6	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.3	44834	40929
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	13486	2374
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4.6	0	0
14	Коммиссионные доходы	4.4	48692	40906
15	Коммиссионные расходы	4.4	8784	6590
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.5	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.5	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.5	-314	-6069
19	Прочие операционные доходы	4.8	3073	3798
20	Чистые доходы (расходы)		178131	164348
21	Операционные расходы	4.9	154331	155502
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		23800	8846
23	Возмещение (расход) по налогам	4.7	5894	7451
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1, 3, 14, 4	17906	1395
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0

126 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 1, 3.14, 4 | 17906 | 1395 |

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		17906	1395
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, имеющих 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		17906	1395

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

09.11.2018



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596	09141558	1052

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество "МТИ Банк"
/ АО "МТИ Банк"Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
119049, г.Москва, ул. Мытная, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение IКод формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (долями)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного				

	капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
	показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
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 стандартизованный подход			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода			
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			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
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)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице N раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(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.

1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.14, 5	310823.0000	310823.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.14, 5	310823.0000	310823.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	3.14, 5	11.0000	3876.0000
2.1	прошлых лет	3.14, 5	11.0000	3876.0000
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд	3.14, 5	36427.0000	36427.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		347261.0000	351126.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	3.5	895.0000	727.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	3.5	895.0000	727.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		346366.0000	350399.0000
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	7	346366.0000	350399.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	7	18132.0000	4370.0000
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и			

2.1.5	требования участников клиринга		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		60268.0000	57068.0000	84573.0000	58975.0000	57124.0000	82377.0000
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		5488.0000	5147.0000	6691.0000	17495.0000	16543.0000	21505.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	7	54780.0000	51921.0000	77882.0000	41480.0000	40581.0000	60872.0000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7	85213.0000	78948.0000	20195.0000	114197.0000	106739.0000	32261.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	3.15, 7	24103.0000	20195.0000	20195.0000	35000.0000	32261.0000	32261.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.4	по финансовым инструментам без риска	3.15, 7	61110.0000	58753.0000	0.0000	79197.0000	74478.0000	0.0000
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0.0000	x	0.0000	0.0000	x	0.0000

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-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 ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего,	7	31838.0000	33698.0000

	в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7	212255.0000	224654.0000
6.1.1	чистые процентные доходы	7	115036.0000	112108.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы	7	97219.0000	112546.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		50921.0000	6034.0000	44887.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		40505.0000	6196.0000	34309.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		4151.0000	1031.0000	3120.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6265.0000	-1193.0000	7458.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000

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

Номер	Сумма требований,	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов сформированных резервов
-------	-------------------	---	---

строки	Наименование показателя	тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-п и № 283-п		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	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
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	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

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.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-п	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-у	итого
1	2	3	4	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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
--	---	---

Номер строки	Наименование показателя	в том числе по обязательствам перед Банком России		в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
		ВСЕГО		ВСЕГО	
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			683060.0000	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			0.0000	
2.1	кредитных организаций			0.0000	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0.0000	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			0.0000	
3.1	кредитных организаций			0.0000	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0.0000	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			110884.0000	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			116667.0000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			363348.0000	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			54547.0000	
8	Основные средства			16061.0000	
9	Прочие активы			21563.0000	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на дату			
			01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Наименование характеристики инструмента	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход				
			Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход										
		Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении 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 наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	

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

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

lww.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 63771, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 53365;

1.2. изменения качества ссуд 9296;

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

1.4. иных причин ----- 1110.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 57575, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд ----- 0;

2.2. погашения ссуд ----- 19304;

2.3. изменения качества ссуд ----- 9941;

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

2.5. иных причин ----- 28330.

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

09.11.2018



	банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	1. 7	20.0		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
					7. 1			10. 3		

Раздел 2. информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете 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		0
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		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		0

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:		0.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0.00

ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ							
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
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, итог (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, итог (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

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

09.11.2018



Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596	09141558	1052

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

кредитной организации
Акционерное общество "МТИ Банк"
/ АО "МТИ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119049, г. Москва, ул. Мытная, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I

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:		11274	-13703
1.1.1	проценты полученные		85027	68836
1.1.2	проценты уплаченные		-2406	-636
1.1.3	комиссии полученные		48692	38429
1.1.4	комиссии уплаченные		-8784	-6590
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		44834	40929
1.1.8	прочие операционные доходы		3073	3278
1.1.9	операционные расходы		-151713	-151437
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7449	-6512
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-142186	145475
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4922	607
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	6	402286	-182121
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		29367	-27118
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	6	-573534	354800
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		-5227	-693
1.3	итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	6	-130912	131772
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		-2503	-5850

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)	6	-2503	-5850
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	3.14	-8202	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6	-8202	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	38831	4411
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-102786	130333
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1, 6	287969	205716
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1, 6	185183	336049

Председатель Правления

Ниязов А. Н.

Главный бухгалтер

Старшина М. Д.

09.11.2018



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «МТИ Банк» за 9 месяцев 2018 года**

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) АО «МТИ Банк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2018 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;
- отчет об изменениях в капитале;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
- отчет о движении денежных средств;
- пояснительную информацию к промежуточной отчетности.

В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за 2017 год и произошедших за 9 месяцев текущего года, без учета операций СПОД.

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

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

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

Аудит аудиторскими организациями промежуточной отчетности за 9 месяцев 2018 года не проводился.

При раскрытии промежуточной отчетности за 9 месяцев 2018 год АО «МТИ Банк» руководствовался инструктивными указаниями Банка России, определяющими

подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей.

Руководством Банка принято решение не осуществлять публикацию отчетности в печатных средствах массовой информации.

В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МТИ Банк», включающая все формы отчетности и пояснительную информацию будет размещена на странице в сети Интернет - www.mti-bank.ru, используемой Банком для раскрытия информации.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

Фактический адрес (местонахождение) Банка: 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 32. С 1 ноября 2018 года АО «МТИ Банк» будет располагаться по юридическому адресу.

Реквизиты на отчетную дату:

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

БИК – 044525273;

ИНН – 7750004175, КПП – 770601001; 997950001

Код ОКПО – 09141558;

ОКВЭД – 64.19;

Код ОКТМО – 45384000;

ОГРН - 1077711000080

Отчетный период – 9 месяцев 2018 года, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года включительно.

В пояснительной информации представлены данные за 9 месяцев 2018 и 2017 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, в связи с этим пользователи имеют возможность отследить динамику показателей Банка.

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

Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 сентября 2018 года.

Данные промежуточной отчетности за 9 месяцев 2018 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за

30.09.2018 года. Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года подготовлена на основании допущения о том, что АО «МТИ Банк» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

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

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

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

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

На 01.10.2018 зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 303`823 тыс. руб. и состоит из 3`038`228 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. В отчетном периоде Уставный капитал не изменился. Акционерами Банка по состоянию на 01.10.2018 являются 4 физических лица. За отчетный период состав акционеров сократился на 1 человека.

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

По состоянию на 01.10.2018 года Банк имеет 3 Дополнительных офиса в г. Москве, реорганизаций ВСП в отчетном периоде не производилось.

По состоянию на 01.10.2018 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.10.2018 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2018 года фактическая численность персонала Банка, включая совместителей, составляла 97 человек, на 1 января 2018 года – 93 человека. Банк взвешено подходит к кадровой политике. Сотрудники Банка обладают высоким профессиональным уровнем и опытом работы в банковской деятельности.

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

Председатель Правления Ниязов Асан Натувевич;

Главный бухгалтер Старшинина Маргарита Дмитриевна.

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

До 27.08.2018:

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

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

После 27.08.2018:

– Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических

лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1052, выданная Центральным банком РФ, дата выдачи –27.08.2018.

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

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

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

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

Общее количество счетов клиентов Банка, используемых для проведения платежей и сбережения, по состоянию на 01.10.2018 превысило 2,4 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 01.10.2018 года в составе Совета директоров 5 человек. За отчетный период в количественном и качественном составе Совета директоров изменений не было.

По состоянию на 01.10.2018 года члены Совета директоров владеют акциями Банка в размере более 80% от Уставного капитала.

ФИО члена Совета директоров	Должность члена Совета директоров на 01.10.2018	На 01.10.2018г., в %% от УК	На 01.01.2018г., в %% от УК
Семашев М.К.	Член Совета директоров	51,86968	51,86968
Ниязов А.Н.	Член Совета директоров – Председатель Правления Банка	28,15714	24,25075
Деревягин В.В.	Член Совета директоров– Заместитель Председателя Правления Банка	0	0
Удодов А.Е.	Член Совета директоров	0	0
Хан Д.И.	Председатель Совета директоров	0	0
ИТОГО СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ		80,02682	76,12043

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

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

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

Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. С 22 апреля 2014 года Председателем Правления Банка 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 01.10.2018 года входит 5 человек. Члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления, не владеют акциями Банка.

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

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

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

банковского обслуживания, улучшает качество банковских услуг, предоставляемых клиентам, расширяет партнерские отношения и укрепляет доверие к Банку со стороны клиентов за счет персонального подхода к каждому клиенту.

Банк строит свой бизнес, руководствуясь следующими принципами:

- Честность – Банк всегда предоставляет клиентам полную информацию об оказываемых услугах;
- Открытость - специалисты Банка ответят на все вопросы клиента;
- Прозрачность - информация о показателях работы Банка открыта и доступна.

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

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

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

На 01.10.2018 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона характеризуется следующими показателями по данным информационного агентства Банки.ру:

- 73-е место по рентабельности активов-нетто;
- 95-е место по рентабельности капитала;
- 222-е место по размеру чистых активов;
- 214-е место по размеру капитала (по форме 123);
- 147-е место по размеру чистой прибыли;
- 178-е место по размеру средств предприятий и организация;
- 171-е место по размеру вкладов физических лиц;
- 160-е место по размеру кредитов физическим лицам;
- 178-е место по размеру кредитов юридическим лицам;
- 97-е место по нормативу достаточности капитала Н1;
- 127-е место по нормативу мгновенной ликвидности Н2;
- 192-е место по нормативу текущей ликвидности Н3.

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка раскрываются следующими показателями:

Показатели	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменение
Собственные средства (Капитал)	364`498	354`769	+ 9`729
Уставный капитал	303`823	303`823	0.00
Активы за вычетом резервов	989`906	1`535`968	- 546`062
Чистая ссудная задолженность	749`483	1`157`954	-408`471
Средства клиентов	603`564	1`152`011	- 548`447
Чистая прибыль (убыток)	17`906	4`337	+ 13`569

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 01.10.2018 (%)
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	≥ 6,0	34,436
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	≥ 8,0	36,239
Норматив текущей ликвидности Н3	≥ 50,0	95,553
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	≤ 20,0	17,641
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	≤ 20,0	7,052

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

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

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

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

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

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года были использованы те же принципы Учетной политики, что и при подготовке отчетности за соответствующий период 2017 года.

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

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

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

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

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

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Кроме того, часть активов проверяется на 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 Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

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

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

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

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

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

- Справедливая стоимость

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

Если для финансового актива или обязательства не существует активного рынка, Банк использует сопоставимые финансовые инструменты, методы оценки или, в

качестве последнего источника, оценку руководства (в отчетном и сопоставимом периодах данный подход не использовался).

- Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

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

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

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

- Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов

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

- Признание отложенного актива по налогу на прибыль

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

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

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

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

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

целей налогообложения, то для налогового учета используются данные бухгалтерского учета.

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

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

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

3. ПОЯСНЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

(ф.№ 0409806)

3.1. По состоянию на 01.10.2018 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка 1 категории качества:

ПОКАЗАТЕЛИ	Сумма (тыс.руб.)			Доля (%)		
	На 01.10.2018	На 01.01.2018	На 01.10.2017	На 01.10.2018	На 01.01.2018	На 01.10.2017
Денежные средства	69`597	52`263	92`544	37,58	15,57	25,86
Средства в Банке России, кроме обязательных резервов	38`700	54`739	93`322	20,90	16,31	26,08
Средства в кредитных организациях	76`886	228`612	171`991	41,52	68,12	48,06
Итого с учетом резерва на возможные потери	185`183	335`614	357`857	100.00	100.00	100.00
Средства в КО 2 - 5 категории качества	0	47`645	21`808	x	x	x
Резервы на возможные потери под остатки на корсчетах в банках корреспондентах	0	(476)	(1`090)	x	x	x
ВСЕГО денежные средства и их эквиваленты	185`183	287`969	336`049	x	x	x

По состоянию на отчетную дату наименьшую долю в структуре денежных средств занимают остатки на корсчете в Банке России (20,90%).

Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах на 01.10.2018 года составили 76`469 тыс. руб. и в банках-нерезидентах – 417 тыс. руб., что в 2,24 раза меньше, чем на 01.10.2017 года. Основными банками-корреспондентами являются ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО АКБ «Металлинвестбанк», АКБ «Росевробанк» (АО), РНКО «Платежный центр», «Внешэкономбанк», АО «Народный Банк Казахстана».

По результатам проведенного анализа финансового состояния банков-корреспондентов было вынесено мотивированное профсуждение о классификации по состоянию на 01.10.2018г. данных контрагентов в I категорию качества без создания резерва на возможные потери.

Остатков на корсчетах, исключенных из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» по состоянию на 01.10.2018г. нет.

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

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.10.2018	106`246	28`018	47`352	3`567	185`183
На 01.01.2018	87`832	76`888	105`180	18`069	287`969
На 01.10.2017	124`005	109`284	82`646	20`114	336`049

Как свидетельствуют данные таблицы, денежные средства и их эквиваленты в национальной валюте занимают на 01.10.2018 – 57,37%; на 01.01.2018 – 30,50%; на 01.10.2017 – 36,90% общего объема.

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

Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

Показатель	На 01.10.2018	На 01.01.2018	На 01.10.2017
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	846	4`507	3`420
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	2`250	3`511	2`182
Итого обязательные резервы	3`096	8`018	5`602

В отчетном периоде Банк использует право на усреднение.

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

Вложения в финансовые активы, имеющиеся для продажи, Банком в отчетном периоде не осуществлялись.

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, по состоянию на 01.10.2018 года отсутствуют.

Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения, по состоянию на 01.10.2018 года отсутствуют.

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

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

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

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

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

Кредитование корпоративных клиентов осуществляется Банком с учетом следующих основных принципов:

- поддержание диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признакам, по срокам и видам выдаваемых кредитов, видам обеспечения;

- применение многоуровневого комплексного подхода к оценке кредитных заявок;

- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок, несущих кредитный риск: решения принимаются коллегиальными органами Банка в пределах установленных полномочий;

- проведение регулярного мониторинга кредитного портфеля корпоративных клиентов и отдельных ссуд.

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

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

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

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

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

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

Чистая ссудная задолженность на 01.10.2018 года составила 749`483 тыс. руб. против 1`157`954 тыс. руб. на 01.01.2018 года.

Ниже раскрыта динамика изменения ссудной задолженности:

Показатель	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая учтенные векселя	180`000	22,80	0	0
Депозиты, размещенные в Банке России	175`000	22,16	934`400	78,40
Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями, всего	434`582	55,04	257`468	21,60
в том числе:				
- юридические лица и ИП	361`477	45,78	184`970	15,52
- физические лица, всего	73`105	9,26	72`498	6,08
<i>Из них: полученные по договору цессии права требования по договорам на предоставление денежных средств</i>	6`050	0,77	7`324	0,61
Жилищные ссуды	34`733	4,40	27`576	2,31
Ипотечные ссуды	2`623	0,33	3`361	0,28
Автокредиты	2`451	0,31	3`362	0,28
Итого ссудная задолженность	789`582	100,00	1`191`868	100,00
Созданные резервы	(40`099)	(5,08)	(33`914)	(2,85)
Итого чистая ссудная задолженность	749`483	x	1`157`954	x

Справочно: просроченная задолженность	13`220	1,67	28`886	2,42
---------------------------------------	--------	------	--------	------

Кредитный портфель Банка (без учета цессии, депозита и банков) на 01.10.2018 года по сравнению с кредитным портфелем на 1 января 2018 года вырос на 178`388 тыс. руб. или в 1,7 раза.

Показатель	за 9 месяцев 2018 // на 01.10.2018	за 9 месяцев 2017 // на 01.10.2017
Заключено договоров, в том числе договоров о предоставлении кредитной линии, шт.	37	40
Из них: с юридическими лицами и ИП, шт.	24	13
с физическими лицами-резидентами, шт.	12	26
с физическими лицами-нерезидентами, шт.	1	1
Выдано денежных средств по заключенным договорам, тыс. руб.	560`411	169`593
Из них: юридическим лицам и ИП, тыс. руб.	530`116	153`512
физическим лицам-резидентам, тыс. руб.	29`795	15`081
физическим лицам-нерезидентам, тыс. руб.	500	1`000
Справочно: количество договоров на предоставление денежных средств, права требования по которым получены по договору цессии	14	22
Ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц (без учета цессии), тыс. руб.	428`532	250`144

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

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

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

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

Показатель	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
	Значение	Процент	Значение	Процент
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	0	0,00%	0	0,00%
Имущество, принятое в обеспечение	514`246	83,67%	486`285	188,87%
Полученные гарантии и поручительства	681`775	110,93%	392`329	152,38%
Сумма кредитного портфеля с учетом цессии и гарантийного депозита	614`582	100,00%	257`468	100,00%

- в т.ч. кредиты юрлицам (без учета просроченной гарантии)	361`477	58,82%	184`970	71,84%
- в т.ч. кредиты физлицам (без учета цессии)	67`055	10,91%	65`174	25,31%
- в т.ч. кредиты банкам	180`000	29,29%	0	0,00%
- в т.ч. цессия	6`050	0,98%	7`324	2,84%

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

По состоянию на 01.10.2018 просроченная ссудная задолженность составляет 1,67% общей ссудной задолженности и 3,04% кредитного портфеля юридических и физических лиц, что говорит о высоком качестве кредитного портфеля Банка в целом.

Показатель	Просроченная задолженность на 01.10.2018		
	Юридических лиц и ИП	Физических лиц	ИТОГО
Просроченная задолженность юридических и физических лиц, тыс. руб.	4`684	8`536	13`220
в т.ч. просроченная задолженность физических лиц по цессии, тыс. руб.		6`023	6`023
Созданные резервы на возможные потери, тыс. руб.	(4`684)	(6`284)	(10`968)
в т.ч. по цессии		(6`023)	(6`023)
Итого чистая задолженность, тыс. руб.	0	2`252	2`252
Удельный вес в общем объеме просроченной задолженности, %	35,43	64,57	100,00
Доля в кредитном портфеле, %	1,08	1,96	3,04

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

Географический регион	На 01.10.2018	На 01.01.2018
г.Москва	344`760	202`612
Московская область	62`139	43`332
Ивановская область	453	420
Республика Северная Осетия - Алания	126	245
Красноярский край	7`975	0
Калининградская область	7`000	0
Саратовская область	3`000	0
Смоленская область	284	475

Рязанская область	1`500	1`770
Киргизская республика	1`295	1`290
Итого ссудная задолженность клиентов	428`532	250`144

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

Виды деятельности	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	235`809	55,03	75`848	30,32
производство пищевых продуктов	14`700	3,43	14`460	5,78
производство транспортных средств и оборудования	3`000	0,70	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0
транспорт и связь	40`183	9,38	1`350	0,54
строительство	63`182	14,74	82`000	32,78
прочие	4`603	1,07	11`312	4,52
физические лица	67`055	15,65	65`174	26,06
Итого ссудная задолженность клиентов	428`532	100,00	250`144	100,00

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

По состоянию на 01.10.2018:

Показатель	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 клиентов, не являющихся кредитными организациями	30`925	66`168	29`609	51`513	44`996	211`371	434`582
Итого	385`925	66`168	29`609	51`513	44`996	211`371	789`582

По состоянию на 01.01.2018:

Показатель	До востре- бования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого

Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	29`022	91`752	38`727	10`185	28`538	59`244	257`468
Итого	963`422	91`752	38`727	10`185	28`538	59`244	1`191`868

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

Общий размер фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам на 01.10.2018 составил 40`099 тыс. руб. или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения (на 01.01.2018 - 33`914 тыс. руб.).

Уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам за 9 месяцев 2018 года возрос с 2,85% до 5,08% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности. Рост удельного веса обусловлен увеличением доли кредитных вложений юридическим и физическим лицам в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности.

Списания с баланса ссудной задолженности, включая штрафы и госпошлину, за счет сформированного резерва в связи с невозможностью взыскания, в отчетном периоде Банком не производилось.

3.4. Требование по текущему налогу на прибыль, числящееся на 01.01.2018 года в связи с переплатой налога в предыдущие годы в сумме 371 тыс. руб., за отчетный период увеличилось на сумму переплаты налога и авансовых платежей за отчетный период, и составило 1`193 тыс. руб. на 01.10.2018 года.

Руководствуясь Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк отражал в бухгалтерском учете суммы, способные повлиять на увеличение либо уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. В результате величина **отложенного налогового актива** по итогам 2017 года составила 1`848 тыс. руб. (СПОД). По состоянию на 1 октября 2018 года данный актив, признанный Банком, увеличился и составил 2`066 тыс. руб.

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

Виды ценностей	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Основные средства (за вычетом износа)	15`664	87,81	16`286	91,86
Нематериальные активы (за вычетом износа)	895	5,02	727	4,10
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	165	0,92	0	0
Запасные части	4	0,02	0	0
Материалы	628	3,52	427	2,41
Инвентарь	482	2,70	290	1,63

Итого	17 838	100,00	17 730	100,00
--------------	---------------	---------------	---------------	---------------

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

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года балансовая стоимость основных средств составила 39`523 тыс. руб. и 38`193 тыс. руб. соответственно. Начисленная амортизация составила соответственно 23`859 тыс. руб. и 21`907 тыс. руб.

Показатели	Неотделимые улучшения арендованных помещений	Авто-транспорт	Выч. техника	Оборудование вкл. мебель и бытовая инвентарь	ИТОГО ОС	Износ	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2018	7`230	5`205	6`192	19`566	38`193	21`907	16`286
Поступило за 9 месяцев 2018 года		1`203		173	1`376	1`998	x
<i>в.ч. приобретено за плату</i>		<i>1`203</i>		<i>173</i>			<i>x</i>
Выбыло за 9 месяцев 2018 года			24	22	46	46	x
Стоимость ОС на 01.10.2018	7`230	6`408	6`168	19`717	39`523	23`859	15`664

Основных средств, не введенных в эксплуатацию, на начало отчетного периода не было. По состоянию на 1 октября 2018 года находится в процессе подготовки к вводу в эксплуатацию Мини-АТС Panasonic, стоимостью 165 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2018 стоимость НМА составила 2`006 тыс. руб. против 1`441 тыс. руб. на начало года. Начисленная амортизация НМА на 01.10.2018 – 1`111 тыс. руб. против 714 тыс. руб. на 01.01.2018.

В отчетном периоде введено 4 объекта НМА (Лицензии на программные продукты) общей стоимостью 565 тыс. руб. На 01.10.2018 года не введенных в эксплуатацию НМА не числится.

Остальную долю в статье занимают запчасти, инвентарь и материалы (на 01.10.2018 – 1`114 тыс. руб., на 01.01.2018 – 717 тыс. руб.).

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

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

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

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

Стоимость арендованных основных средств по договорам операционной аренды (помещения под офисы) на 01.10.2018 года составляет 27`370 тыс. руб. Общая сумма арендных платежей в месяц – 2`423 тыс. руб. Условия заключенных договоров операционной аренды предусматривают права Банка на продление срока аренды и досрочное расторжение, пересмотр цены.

3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на балансе Банка по состоянию на 01.10.2018 года составляют 10`280 тыс. руб. и представляют собой жилую недвижимость и земельный участок, полученные по решению суда по отступному в рамках договора залога в погашение просроченного кредита физического лица. Планом продажи, утвержденным Председателем Правления Банка 31.08.2017 года, предусмотрено реализовать данный актив в течение 12 месяцев. В настоящее время Банком проводятся соответствующие мероприятия по выполнению вышеуказанного приказа. На 1 октября 2018 года созданный резерв под обесценение данного актива составляет 1`028 тыс. руб.

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

Показатель	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Требования по получению процентов	130	446
Просроченная задолженность по процентам	398	391
Дебиторская задолженность и незавершенные расчеты	24`356	6`147
<i>в т.ч. требования к внебюджетным фондам по возмещению расходов на выплату пособий</i>	272	941
Расходы будущих периодов	440	684
Созданные резервы	(3`529)	(3`039)
ИТОГО	21`795	4`629

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

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

Доля просроченных процентов за отчетный период сократилась с 5,10% до 1,57%. Под просроченную задолженность создан резерв на возможные потери в сумме 391 тыс. руб., что составляет 100% от расчетного резерва и 98,2% суммы просроченных процентов.

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

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.10.2018	21`681	0	114	0	21`795
На 01.01.2018	4`598	12	19	0	4`629

Вся дебиторская задолженность (за исключением РБП за использование SWIFT) номинирована в национальной валюте Российской Федерации.

3.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации, средства кредитных организаций в отчетном периоде Банк не использовал. По состоянию на 01.10.2018 и на 01.01.2018 Банк не имеет остатков по указанной статье.

3.9 За 9 месяцев 2018 года **ресурсная база** Банка сократилась на 35,7% и составила на 01.10.2018 года 968`731 тыс. руб.

РЕСУРСНАЯ БАЗА	01.10.2018 г., тыс. руб.	Доля, %	01.01.2018 г., тыс. руб.	Доля, %
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	603`564	62,30	1`152`011	76,42
Выданные собственные векселя Банка	0	0,00	0	0,00
Источники собственных средств (капитала)	365`167	37,70	355`463	23,58
ИТОГО	968`731	100,0	1`507`474	100,0

На 01.10.2018 года основная доля (62,30%) в структуре ресурсной базы, по-прежнему, приходится на **средства клиентов (некредитных организаций)**.

Доля собственных средств в структуре ресурсной базы Банка возросла в 1,6 раза, составив на 01.10.2018 года 37,70%.

Структура клиентских средств раскрывается следующими показателями:

Показатель	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Текущие счета юридических лиц	456`332	75,62	767`217	66,60
Депозитные счета юридических лиц	0	0,00	155`500	13,50
Счета физических лиц до востребования и ИП	105`521	17,48	212`972	18,49
Срочные счета физических лиц	41`711	9,90	16`322	1,41
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	603`564	100,00	1`152`011	100,00

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

В связи с досрочным изъятием депозитов юридических лиц остаток по данной статье отсутствует.

Остатки на счетах физических лиц и ИП за отчетный период снизились на 50,45% и составили на 01.10.2018 года 105`521 тыс. руб. Средства физических лиц на срочных вкладах увеличились в 2,6 раза и составили 41`711 тыс. руб.

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

3.11 Выпущенные долговые ценные бумаги на балансе Банка отсутствуют.

3.12 Общая сумма **прочих обязательств** на 01.10.2018 года снизилась и составила 14`910 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 20`537 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Показатель	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
	в тыс. руб.	в %%	в тыс. руб.	в %%
Наращенные процентные расходы	0	0,00	206	1,00
Налоговые обязательства	557	3,74	493	2,40

Обязательства по отложенным отпускам, включая взносы во внебюджетные фонды	11`506	77,17	11`937	58,13
Кредиторская задолженность	811	5,44	135	0,66
Доходы будущих периодов	1`874	12,58	2`290	11,15
Прочие	162	1,09	5`476	26,66
Итого прочие обязательства	14`910	100,00	20`537	100,00

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

По статье «Доходы будущих периодов» отражены авансовые платежи за пользование банковскими ячейками (1`208 тыс. руб.) и предоплаты за «КЛИЕНТ-БАНК» (666 тыс. руб.).

По статье «Прочие» отражены невыясненные поступления.

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.10.2018	14`897	0	13	0	14`910
На 01.01.2018	15`712	0	4`825	0	20`537

По состоянию на 01.10.2018 года 99,93% прочих обязательств составляют обязательства в валюте Российской Федерации.

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

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

Показатель	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Резервы под выданные гарантии	3`908	2`739
Резервы под неиспользованные кредитные линии	2`357	4`719
ИТОГО	6`265	7`458

Уменьшение размера созданных резервов обусловлено использованием лимитов по заключенным кредитным линиям.

3.14 Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.10.2018 года составляют 365`167 тыс. руб., что на 2,73% больше, чем на 01.01.2018 года (355`463) тыс. руб.

Увеличение источников собственных средств обусловлено получением прибыли по итогам отчетного периода (17`906 тыс. руб.), нивелировавшим использование прибыли прошлых лет на выплату дивидендов (8`202 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2018 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка составляет 303`823 тыс. руб. (83,20% капитала) и состоит из 3`038`238 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей. Прироста Уставного капитала за отчетный период не было.

Среди источников собственных средств 1,92% составляет эмиссионный доход от выпуска акций (7`000 тыс. руб.), 9,98% - резервный фонд (36`427 тыс. руб.) и -

неиспользованная прибыль прошлых лет (11 тыс. руб.). Против прошлого периода данные источники собственных средств в абсолютном выражении не изменились, кроме прибыли прошлых лет.

3.15 Внебалансовые обязательства.

По состоянию на отчетную дату безотзывные обязательства Банка составили 86`910 тыс. руб., что в 2,0 раза меньше, чем на начало года – 174`828 тыс. руб.

Показатель	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии	61`110	79`197
Срочные обязательства по поставке валюты	25`800	95`631
ИТОГО безотзывные обязательства	86`910	174`828
Выданные гарантии	24`103	35`000

В отчетном периоде были выданы 2 краткосрочные гарантии на сумму 24`103 тыс. руб. Сумма сформированного РВП - 3`908 тыс. руб. Ранее выданная гарантия на сумму 35`000 тыс. руб. была погашена досрочно, резерв в сумме 2`739 тыс. руб. восстановлен на доходы Банка.

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

За 9 месяцев 2018 года доходы Банка составили 777`124 тыс. руб., что в 1,89 раза больше аналогичного периода прошлого года (412`070 тыс. руб.).

Расходы Банка, включая налоги, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (410`675 тыс. руб.) увеличились в 1,85 раза, и составили 759`218 тыс. руб.

После расчета налога на прибыль положительный финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2018 года составил 17`906 тыс. руб., против аналогичного периода прошлого года в сумме 1`395 тыс. руб.

Структура доходов и расходов Банка раскрывается следующим показателями:

Показатели	На 01.10.2018		На 01.10.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Процентные доходы	85`064	10,95	70`704	17,16
Комиссионные доходы	48`692	6,26	40`906	9,93
Доходы от восстановления резервов	108`925	14,02	54`833	13,31
Доходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу	531`370	68,38	241`829	58,69
Прочие доходы	3`073	0,39	3`798	0,91
ИТОГО доходы:	777`124	100,0	412`070	100,0
Процентные расходы	2`200	0,29	615	0,15
Комиссионные расходы	8`784	1,16	6`590	1,61
Расходы от создания резервов	114`959	15,14	41`991	10,22
Расходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу	473`050	62,31	198`526	48,34
Расходы по обеспечению деятельности	154`331	20,33	155`502	37,86

Прочие расходы, включая налоги	5`894	0,77	7`451	1,82
ИТОГО расходы:	759`218	100,0	410`675	100,0
Финансовый результат	17`906	x	1`395	x

Как свидетельствуют данные таблицы, структура доходов и расходов не претерпела значительных изменений. По-прежнему, существенную долю в структуре доходов занимают доходы по операциям с иностранной валютой. В структуре расходов также значительная доля приходится на расходы по операциям с иностранной валютой и расходы по обеспечению деятельности банка.

4.1. Процентные доходы (расходы)

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

За 9 месяцев 2018 год чистые процентные доходы составили 82`864 тыс. руб., из них:

- по операциям с кредитными организациями – 25`090 тыс. руб. или 30,28% общего объема, в том числе:
 - от операций размещения депозитов в Банке России – 22`415 тыс. руб. или 27,05%;
 - от операций на рынке размещения МБК – 2`578 тыс. руб. или 3,11%;
 - от операций размещения средств на корсчетах в банках-корреспондентах – 97 тыс. руб. или 0,12%;
- по операциям с некредитными организациями и физическими лицами – 57`774 тыс. руб. или 69,72% общего объема, в том числе:
 - от операций с юридическими лицами – 51`816 тыс. руб. или 62,53%
 - от операций с физическими лицами – 5`958 тыс. руб. или 7,19%

Процентные расходы по видам привлеченных средств раскрываются следующими показателями:

Наименование	На 01.10.2018
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	210
Процентные расходы по депозитам физических лиц	1`990
Процентные расходы по неснижаемым остаткам на счетах	0
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	2`200

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

В 9 месяцев 2018 года 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).

Общий объем размещенных средств на рынке МБК за 9 месяцев 2018 года составил 10`344 млн. руб., против 12`618 млн. руб. за аналогичный период прошлого года. Уменьшение объема размещенных МБК обусловлено нестабильной ситуацией на межбанковском рынке и снижением %%-ых ставок.

В рамках Генерального депозитного соглашения с Банком России объем размещенных средств в депозиты Банка России за отчетный период составил 36`998 млн. руб., против 33`893 млн. руб. за аналогичный период прошлого года.

Таким образом, общий объем размещенных средств на межбанковском рынке за 9 месяцев 2018 года составил 47`342 млн. руб., что на 1,79% больше 9 месяцев 2017 года (46`511 млн. руб.).

Процентный доход от проведения операций на межбанковском рынке за 9 месяцев 2018 года составил 24`993 тыс. руб., что на 9,85% больше аналогичного дохода за 9 месяцев 2017 года.

По состоянию на 01.10.2018г. на балансе Банка учтенных векселей нет. В отчетном периоде операций по учету векселей Банк не осуществлял.

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

4.2. Доходы от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2018 года составили 365`340 тыс. руб. (9 месяцев 2017 - 143`303 тыс. руб.), расходы – 351`854 тыс. руб. (9 месяцев 2017 – 140`929 тыс. руб.).

В результате чистая прибыль от переоценки иностранной валюты составила 13`486 тыс. руб. (9 месяцев 2017 – 2`374 тыс. руб.):

Вид валюты	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Доллар США	5`981	314
ЕВРО	7`274	2`109
Швейцарский франк	4	(7)
Прочие валюты	227	(42)
ИТОГО	13`486	2`374

4.3. Доходы от купли-продажи иностранной валюты за 9 месяцев 2018 года составили 166`030 тыс. руб. (9 месяцев 2017 - 98`526 тыс. руб.), расходы – 121`196 тыс. руб. (9 месяцев 2017 - 57`597 тыс. руб.).

В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 44`834 тыс. руб. (9 месяцев 2017 - 40`929 тыс. руб.):

Вид операций	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Валютно-обменные операции	17`172	10`418
Конверсионные операции с клиентами	27`662	30`511
ИТОГО	44`834	40`929

4.4 Чистый комиссионный доход Банка за 9 месяцев 2018 года составил 39`908 тыс. руб., что на 16,30% превышает аналогичный результат прошлого года (34`316 тыс. руб.)

Основными статьями комиссионных доходов и расходов являются:

Показатели	На 01.10.2018		На 01.10.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	867	1,78	4`063	9,93

Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями	46`880	96,28	35`022	85,62
Комиссия по переводам «Золотая корона»	41	0,08	28	0,07
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	904	1,86	1`793	4,38
Прочие доходы	0	0	0	0
ИТОГО комиссионные доходы:	48`692	100,0	40`906	100,0
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями	8`738	99,21	4`503	68,33
Комиссия по переводам «Золотая корона»	46	0,79	990	15,02
Комиссия за выдачу гарантий	0	0	1`097	16,65
Прочие расходы	0	0	0	0
ИТОГО комиссионные расходы:	8`784	100,0	6`590	100,0

Комиссии, полученные за РКО за отчетный период, составляют 96,28% от общего объема комиссионных доходов. Основной объем комиссионных расходов приходится на комиссии за услуги платежных и расчетных систем, включая комиссии по переводам в иностранной валюте.

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

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(6`185)	19`977
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	476	(1`090)
Начисленные к получению %%	(11)	24
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Прочие активы и внебалансовые обязательства кредитного характера	(314)	(6`069)
ИТОГО	(6`034)	12`842

Движение сумм обесценения по каждому виду активов раскрывается следующими показателями:

Наименование показателя	РВПС	РВП под прочие активы и корсчета	Резервы под УОКХ	ИТОГО
На 01.01.2018	34`309	3`120	7`458	44`887
Сформировано	63`771	20`851	30`337	114`959
Восстановлено	(57`575)	(19`820)	(31`530)	(108`925)
Списано	0	0	0	0
На 01.10.2018	40`505	4`151	6`265	50`921
На 01.01.2017	76`262	416	1`737	78`415
Сформировано	20`047	5`535	16`409	41`991

Восстановлено	(40'048)	(1'932)	(12'853)	(54'833)
Списано	(18'616)	(276)	0	(18'892)
На 01.10.2017	37'645	3'743	5'293	46'681

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

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

4.7. Информация об основных компонентах расхода по налогу.

В отчетном периоде Банк являлся плательщиком следующих налогов и сборов:

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

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

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

Вид налога	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Налог на прибыль согласно Декларации	433	878
Отложенный налог на прибыль	(218)	148
НДС	5'280	6'173
Транспортный налог	0	0
Налог на имущество	130	125
Земельный налог	6	0
Госпошлина	263	127
ИТОГО	5'894	7'451

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

4.8 Одной из основных статей **прочих операционных доходов** Банка является доход от сдачи в аренду депозитных банковских ячеек и сейфов. Сумма дохода за 9 месяцев 2018 года составила 2'767 тыс. руб., что на 4,9% больше прошлогоднего результата (9 месяцев 2017 года – 2'639 тыс. руб.).

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

Вознаграждения работникам с учетом страховых взносов, выплаченные и начисленные в отчетном периоде составили 98'629 тыс. руб. (9 месяцев 2017 года - 99'117 тыс. руб.)

Структура расходов на содержание сотрудников Банка раскрывается следующей таблицей:

Вид расхода	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Оплата труда, включая компенсации	71`761	71`498
Оплачиваемый отпуск	6`398	6`145
Премии	0	0
Оплата больничных листов, выплата пособий	59	70
Компенсация при увольнении, вкл. выходное пособие по соглашению сторон	140	195
Взносы во внебюджетные фонды	20`271	21`209
ИТОГО	98`629	99`117

Стимулирующих выплат при приеме на работу не было.

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

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

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

Удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки не было.

5. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

(Ф.№ 0409810)

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

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

Изменения в капитале Банка за отчетный период характеризуются следующими показателями:

Источники капитала	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Изменение (+;-)
Уставный капитал	303`823	303`823	0
Эмиссионный доход	7`000	7`000	0
Резервный фонд	36`427	36`427	0
Переоценка	0	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	11	3`876	(3`865)
ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА	347`261	351`126	(3`865)

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2018 года составил 4`337 тыс. руб. (прибыль Банка за 2017 год).

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

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

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

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

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

Для составления отчета Банком так же осуществлены корректировки, 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 01.10.2018 года у Банка имеются обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 3`096 тыс. руб., депонируемые в соответствии с нормативными требованиями Банка России и являющиеся инструментом поддержания ликвидности банков.

Иных денежных средств с особым режимом использования на 01.10.2018 у Банка не имеется.

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

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

За 9 месяцев 2018 года отток денежных средств и их эквивалентов составил 102`786 тыс. руб. Денежные средства и их эквиваленты на начало года – 287`969 тыс. руб., на отчетную дату – 185`183 тыс. руб.

Движение денежных средств и их эквивалентов	за 9 месяцев 2018 года, всего	в том числе			за 9 месяцев 2017 год, всего	в том числе		
		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны
Наличные денежные средства	17`334	17`334			(7`584)	(7`584)		
Остатки на корсчете в Банке России	(16`039)	(16`039)			73`054	73`054		
Остатки на корсчетах в КО	(104`081)	(103`879)	(3)	(199)	64`863	64`772	0	91
ИТОГО	(102`786)	(102`584)	(3)	(199)	130`333	130`242	0	91

Основная причина - отток денежных средств со счетов клиентов (573`534 тыс. руб.), сниженный за счет поступления средств в погашение ссудной задолженности (402`286 тыс. руб.), а также влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России (38`831 тыс. руб.)

Показатель	Денежные потоки		Отклонение
	за 9 месяцев 2018 года	за 9 месяцев 2017 года	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(130`912)	131`772	(262`684)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(2`503)	(5`850)	3`347
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(8`202)	0	(8`202)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	38`831	4`411	34`420
ИТОГО:	(102`786)	130`333	(233`119)

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

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

Информация о целях и политике управления рисками

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

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

Для достижения данной цели Банк предусматривает:

- дальнейшее совершенствование методологии и организации управления рисками в соответствии с современными стандартами и образцами лучшей практики;
- своевременную корректировку системы управления рисками для поддержания ее соответствия происходящим изменениям в профиле и зонах деятельности Банка и складывающимся внешним условиям;
- определение и поддержание оптимального уровня (профиля) принимаемых рисков;
- поддержание деятельности в границах приемлемого профиля рисков;
- повышение эффективности управления капиталом (совершенствование методов оценки и способов поддержания необходимого уровня достаточности капитала);
- обеспечение прозрачности для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц деятельности в области управления рисками и капиталом (путем раскрытия в установленном порядке соответствующей информации), способствующей укреплению доверия.

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

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

- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- достижение эффективного встраивания механизмов управления рисками и капиталом в общую систему управления Банка, процессы стратегического и бизнес-планирования, бизнес-процессы.

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

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

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

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

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

Управление рисками в части организационной структуры представлено следующим образом:

- Совет директоров Банка несет общую ответственность и осуществляет контроль за организацией системы управления рисками и капиталом, утверждает основополагающие документы по управлению рисками, рассматривает отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), а также проводит рассмотрение и одобрение крупных операций, несущих высокий риск.
- Правление Банка утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков, обеспечивает выполнение ВПОДК и рассматривает отчетность в рамках ВПОДК.
- Кредитный комитет несет ответственность за управление кредитными рисками и осуществляет контроль за этими рисками как на уровне кредитного портфеля Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом секторе – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности – залог оборудования, товаров в обороте;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов – долговых и долевого ценных бумаг;

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

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

Проверка предмета залога с выездом на место производится:

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

Управление кредитным риском в Банке основывается на:

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

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

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

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

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

обеспечения) с тем, чтобы своевременно выявить признаки ухудшения финансового состояния и принять меры по защите интересов Банка.

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

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

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения

1 окт`18

<i>тыс.руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>свыше 180 дн</i>
Юридические лица	7`489	106	0	0	7`383
Физические лица	12`275	3`490	0	6	8`779
Итого просроченная задолженность	19`764	3`596	0	6	16`162

1 янв`18

<i>тыс.руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>свыше 180 дн</i>
Юридические лица	22`347	0	0	2`477	19`870
Физические лица	9`831	0	0	0	9`831
Итого просроченная задолженность	32`178	0	0	2`477	29`701

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 01.10.2018		На 01.01.2018	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2				
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	434`582	744	257`468	402
2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
	акционерам (участникам)	-	-	-	-
3	Объем просроченной задолженности	13`220	398	28`886	391
4	Объем реструктурированной задолженности	5`553	x	15`531	x
5	Категория качества:	x	x	x	x
	I	18`242	7	18`882	0
	II	295`126	260	122`821	3
	III	99`225	86	80`022	8
	IV	5`305	0	381	0
	V	16`684	391	35`362	391
6	Обеспечение, всего, в том числе	1`196`021	x	878`614	x
	I категории качества	0	x	0	x
	II категории качества	433`863	x	400`838	x
7	Расчетный резерв на возможные потери	64`458	x	61`466	x
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	40`099	x	33`914	x
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	40`099	406	33`914	395
	I	-	-	-	-
	II	15`963	10	5`832	0

III	9`983	5	2`178	4
IV	2`085	0	194	0
V	12`068	391	25`710	391

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

Как свидетельствуют вышеприведенные данные, 72,1% общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2018 приходится на активы 1 и 2 категории качества.

Удельный вес сформированного резерва в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2018 составил 9,2% против 13,2% на 01.01.2018.

Доля реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.10.2018 составляет 1,2% (на 01.01.2018 – 6,0%). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями договора. Основными видами реструктуризации, которые имели место в Банке в отчетном периоде, являлись увеличение сроков возврата основной суммы долга (пролонгация).

На 01 октября 2018 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 2`336 тыс. руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 0,6%.

На 01 октября 2018 года объем реструктурированных ссуд физических лиц составляет 3`217 тыс. руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц составляет 4,4%.

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

г) приоритет ликвидности над прибыльностью.

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

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

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

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

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 01.10.2018 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	185'183	185'183	185'183	185'183	185'183	185'183
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	371'551	432'784	465'195	495'889	540'253	689'991
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	283	283	283	283	283	283
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	557'017	618'250	650'661	681'355	725'719	875'457
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	561'853	564'123	573'586	593'777	605'376	605'376
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	11'820	12'328	12'328	12'328	12'328	12'328
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	573'673	576'451	585'914	606'105	617'704	617'704
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	85'213	85'213	85'213	85'213	85'213	85'213
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	(101'869)	(43'414)	(20'466)	(9'963)	22'802	172'540
Коэффициент избытка (дефицита ликвидности)	(17,8)	(7,5)	(3,5)	(1,6)	3,7	27,9

Распределение активов и пассивов по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2018 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	335'158	335'158	335'158	335'158	335'158	335'158
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	936'618	953'371	991'130	1'002'182	1'030'846	1'096'405
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	941	941	941	941	941	941
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1'272'717	1'289'470	1'327'229	1'338'281	1'366'945	1'432'504
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	980'189	980'414	1'145'663	1'157'215	1'157'215	1'157'215
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	17'498	17'991	17'991	17'991	17'991	17'991
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	997'687	998'405	1'163'654	1'175'206	1'175'206	1'175'206
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	114'197	114'197	114'197	114'197	114'197	114'197
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	160'833	176'868	49'378	48'878	77'542	143'101
Коэффициент избытка (дефицита ликвидности)	16,1	17,7	4,2	4,2	6,6	12,2

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

Рыночный риск

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

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

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

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

В основном в Банке возникает валютный риск в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств, не предназначенных для торговли

(структурная валютная позиция). Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску.

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

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

Информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют по состоянию на 01.10.2018 представлена следующими данными:

Значение собственного капитала, в тыс.руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)		
364'498	Доллар США	108,5656	0,0000	0,0298	10,0000
	Евро	668,1507	0,0000	0,1833	10,0000
Сумма открытых валютных позиций, всего		1'059,9724	(1'059,9724)	0,2908	20,0000

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

Процентный риск банковского портфеля

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

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.10.2018г.:

Показатели	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
АКТИВЫ				
Процентные активы				
Российский рубль	371'571	68'998	36'466	100'313
Доллар США	14'881	-	-	-
Итого активы	386'452	68'998	36'466	100'313
Обязательства				
Процентные обязательства				

Российский рубль	33`172	802	3`523	6`187
Доллар США	89	-	-	-
Итого обязательства	33`299	802	3`523	6`187
Совокупный ГЭП	353`153	68`196	32`943	94`126
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	6`768,53	1`136,55	411,79	470,63
<i>в % от собственных средств</i>	<i>1,86%</i>	<i>0,31%</i>	<i>0,11%</i>	<i>0,13%</i>
в российских рублях	6`485,75	1`136,55	411,79	470,63
-200 базисных пунктов	(6`768,53)	(1`136,55)	(411,79)	(470,63)
<i>в % от собственных средств</i>	<i>(1,86%)</i>	<i>(0,31%)</i>	<i>(0,11%)</i>	<i>(0,13%)</i>
в российских рублях	(6`768,53)	(1`136,55)	(411,79)	(470,63)

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

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

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

Операционный риск

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

Расчет величины операционного риска в Банке производится в соответствии с базовым индикативным подходом, согласно требованиям Положения Банка России от 03.11.2009 № 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 01.10.2018	На 01.01.2018
Чистые процентные доходы	115`036	112`108
Чистые непроцентные доходы	97`219	112`545
ИТОГО средний доход	212`255	224`653
Операционный риск	31`838	33`698

Информация об управлении капиталом

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

Управление капиталом Банком направлено на достижение следующих тактических целей:

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

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

Величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов Банка на 01.10.2018 и на 01.01.2018 составляли:

тыс. руб.

Показатель	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Базовый капитал	346`366	350`399
Дополнительный капитал	18`132	4`370
Итого собственные средства (капитал)	364`498	354`769
Активы, классификация по группам риска п.2.3 139-И		
Активы I	280`042	960`782
Активы II	37`374	5`407
Активы III	0	0
Активы IV	465`703	490`331
Активы V	0	0
ПК	77`882	60`872
КРВ	20`195	32`261
КРС	0	0
РСК	0	0
Рыночный риск	0	0
Операционный риск	31`838	33`698
БК	0	0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	36,239	34,390

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	34,436	33,967
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	17,64	19,73
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), %	7,05	10,30

На 01 октября 2018 года величина собственных средств (капитала) Банка на 95,0% сформирована за счет источников базового капитала, что свидетельствует о высоком качестве капитала Банка.

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

Банк не осуществляет выпуск кумулятивных привилегированных акций.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

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

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

Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

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

На 01.10.2018 года операции Банка со связанными сторонами раскрываются следующими показателями:

Статьи	ВСЕГО по связанным с Банком лицам	в том числе:	
		Основные акционеры и их ассоциированные компании	Руководство Банка

Кредиты клиентам			
Остаток задолженности на 1 января 2018	43`651	38`500	2`044
Выдано кредитов в течение 9 месяцев 2018	9`400	9`400	0
Погашено кредитов в течение 9 месяцев 2018	21`063	17`900	1`481
Остаток задолженности на 1 октября 2018	31`988	30`000	563
Резерв на 1 октября 2018	(1`137)	(968)	0
Процентный доход за 9 месяцев 2018	4`605	4`232	110
Средства клиентов			
Остаток на 1 января 2018	62`676	31`518	4`324
Получено средств в течение 9 месяцев 2018	1`633`786	1`125`460	417`948
Выплачено средств в течение 9 месяцев 2018	1`673`666	1`144`425	412`358
Остаток на 1 октября 2018	22`796	12`553	9`914
Процентный расход за 9 месяцев 2018	452	0	452
Комиссионные доходы за 9 месяцев 2018	592	531	0
Доходы по аренде за 9 месяцев 2018	98	42	51
Расходы на содержание связанных с Банком лиц, вкл. ФОТ, дивиденды и прочие выплаты	29`357	6`763	19`906

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- вознаграждения в пользу КУП по окончании трудовой деятельности (платежи по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обеспечивающие выплаты пенсий и других социальных гарантий;

- выплаты членам Правления в соответствии с решением Совета директоров;

- прочие вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе.

В отчетном периоде выплаты стимулирующего характера КУП не производились.

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

По состоянию на 01.10.2018	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 (КУП)	17`252	17`252	100,00	0	0	0	0	
ИТОГО по Банку	77`976	77`836	99,82	0	0	140	0,18	
Доля вознаграждения КУП в ФОТ банка, в %%	22,12	22,16	0	0	х	0	х	

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 (КУП)	17`048	17`048	100,00	0	0	0	0	
ИТОГО по Банку	78`192	77`997	99,75	0	0	195	0,25	
Доля вознаграждения КУП в ФОТ банка, в %%	21,80	21,86	0	0	х	0	х	

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

Краткосрочные вознаграждения, включая стимулирующие выплаты, долгосрочные и другие виды вознаграждения в 9 месяцев 2018 года ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Краткосрочные вознаграждения, включая стимулирующие выплаты, долгосрочные и другие виды вознаграждения в 9 месяцев 2017 года ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

За 9 месяцев 2018 года на основании решений Общего собрания акционеров банка от 11.01.2017 и 22.03.2018 года были произведены выплаты вознаграждения членам Совета директоров. Общая сумма выплат за отчетный период составила 1`170 тыс. руб., из них 300 тыс. руб. – руководству Банка (КУП). Начислено и уплачено взносов во внебюджетные фонды в сумме 312 тыс. руб.

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

Выплата вознаграждения членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, членам Правления в 9 месяцев 2017 года производилась в аналогичном порядке. Общая сумма выплат членам Совета директоров за отчетный период составила 2`250 тыс. руб., из них 900 тыс. руб. – руководству Банка (КУП). Начислено и уплачено взносов во внебюджетные фонды в сумме 502 тыс. руб.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА

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

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

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

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

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

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

фиксированную часть оплаты труда:

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

нефиксированную часть оплаты труда:

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

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

В течение отчетного периода пересмотра системы оплаты труда не производилось.

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

09.11.2018



Two handwritten signatures in black ink. The top signature is larger and more stylized, while the bottom one is smaller and more compact.

А.Н. Ниязов

М.Д. Старшинина

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 50
(пятьдесят) листов
Председатель Правления
(АО) «МТИ Банк»

А.Н.Низов

Главный бухгалтер

Старшнина М.Д.

АО «МТИ Банк» № п. 09 ноября 2018г.

