

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	денежные средства	3.1	102688	52263
2	Средства кредитной организации в центральном банке Российской Федерации	3.1	53038	62757
2.1	Обязательные резервы	3.1	6197	8018
3	Средства в кредитных организациях	3.1	69292	228136
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	чистая ссудная задолженность	3.3	782692	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		0	371
9	Отложенный налоговый актив	3.4	1848	1848
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	17671	17730
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.6	10280	10280
12	Прочие активы	3.7	9047	4629
13	Всего активов	1	1046556	1535968
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	663061	1152011
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.9	239865	229294
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	выпущенные долговые обязательства		0	0
19	обязательства по текущему налогу на прибыль		0	499
20	отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.12	17374	20537
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.13	4350	7458
23	Всего обязательств		684785	1180505
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	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		0	0

	отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
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	8213	3876
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.14	6308	4337
35	всего источников собственных средств	3.9	361771	355463
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	безотзывные обязательства кредитной организации	3.15	125017	174828
37	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.15	35000	35000
38	условные обязательства некредитного характера		0	0

председатель правления

ниязов А.Н.

главный бухгалтер

старшина М.Д.

16.05.2016



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2018 года

кредитной организации
межрегиональный торгово-инвестиционный банк (акционерное общество)
/ МТИ - Банк (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

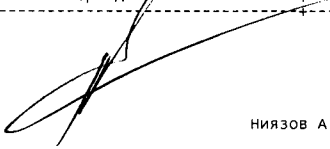
Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	25917	26946
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	10321	8568
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	15596	18378
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	648	258
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		648	258
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	25269	26688
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	3652	4648
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	18
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		28921	31336
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.3	13749	17716
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	3078	-2272
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.4	16471	15430
15	Комиссионные расходы	4.4	2706	1770
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.5	3109	-77
19	Прочие операционные доходы		1009	1557
20	Чистые доходы (расходы)		63631	61920
21	Операционные расходы	4.9	54811	53784
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		8820	8136
23	Возмещение (расход) по налогам	4.7	2512	1392
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		6308	6744
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0

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		6308	6744
2	Прочий совокупный доход (убыток)		х	х
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		6308	6744

Председатель Правления



Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер



Старшина М.Д.

16.05.2



Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (Филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/орядковый номер)
45268579	09141558	1052

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

по состоянию на 01.04.2018 года

Кредитной организации
Международный торгово-инвестиционный банк (Акционерное общество)
/ МТИ - Банк (АО)Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д.32Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

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	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		310823.0000	310823.0000		
1.1	Обыкновенными акциями (долями)		310823.0000	310823.0000	24; 26	
1.2	Привилегированными акциями		0.0000	0.0000	24; 26	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		8213.0000	3876.0000	33	
2.1	прошлых лет		8213.0000	3876.0000	33	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000		
3	Резервный фонд		36427.0000	36427.0000	27	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		355463.0000	351126.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000		
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию потенциальных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		962.0000	582.0000	10	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000		
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000		
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	145.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		962.0000	727.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		354501.0000	350399.0000		
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000		
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000		
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000		
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000		
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000		

39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	354501.0000	350399.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6268.0000	4370.0000	33
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6268.0000	4370.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, принявшейся выходя из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	6268.0000	4370.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	360769.0000	354769.0000	
60	активы, взвешенные по уровню риска:	x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	910913.0000	1031601.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	910913.0000	1031601.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	910913.0000	1031601.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	достаточность базового капитала (строка 29 + строка 60.1)	38.9171	33.9665	
62	достаточность основного капитала (строка 45 + строка 60.2)	38.9171	33.9665	
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 + строка 60.3)	39.6052	34.3901	
64	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	31.6052	26.3901	
нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70	норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
73	существенные вложения в инструменты базового капитала (внутренних моделей)	0.0000	0.0000	
74	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
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	не применимо	не применимо	не применимо
77	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	0.0000
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	0.0000	0.0000	
79	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников			

	добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	3	0,0000	0,0000
83	часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0,0000	0,0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	0,0000
85	часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0,0000	0,0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в таблице № раздела 1 "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:			
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	источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
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)			
11	источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
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 инсайдером, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выведшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	активы, взвешенные по уровню риска		x	x
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	тыс. руб.						
			данные на отчетную дату			данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего								
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов								
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)								
2	активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	x	x	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,								

	в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками								
3	кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	кредитный риск по производным финансовым инструментам						X		X

<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, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	тыс. руб.	
			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

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	тыс. руб.		
			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:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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 строки	наименование показателя	сумма требований, тыс. руб.	сформированный резерв на возможные потери				изменение объемов сформированных резервов	
			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 и контракты, имеющие 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 существовавших обязательств заемщика новацией или оспутными	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.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		354501,0	350399,0	350286,0	348117,0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1098234,0	1588869,0	1253799,0	974877,0
3	Показатель финансового рычага по "базель III", процент		32,3	22,1	27,9	35,7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия				Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	"МТИ-Банк" (АО)	101010528	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	303823	303823 тыс.рублей

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купоный 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 вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	тип ставки по инструменту	ставка	наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	обязательность выплат дивидендов	наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	30.07.2007	бессрочный	без ограничения нет срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет
		122.05.2008									(смотрению голо	
		129.02.2012									вкой ко и (им)	
		115.02.2013) участника ба	
		121.10.2013									нсковской групп	
		122.09.2015										
		128.07.2016										

Раздел 5. Продолжение

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

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / наименование характеристики инструмента	механизм восстановления	субординированность инструмента	соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П		описание несоответствий
			34	35	
	1	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 25524, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 25261;
 - 1.2. изменения качества ссуд 205;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 58.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 28982, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 3407;
 - 2.3. изменения качества ссуд 8676;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 16899.

Председатель Правления

Нязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

16.05.2016



12	Денеж за балансовый (счетный) период прошлого года	15	303823.0000	7000.0000			36427.0000	3976.0000	351126.0000
13	Денеж на начало отчетного года	15	303823.0000	7000.0000			36427.0000	3976.0000	351126.0000
14	Изменение резервов по оценке (участий) по оценке								
15	Изменение исправления ошибок								
16	Денеж на начало отчетного года (составляющие)	15	303823.0000	7000.0000			36427.0000	3976.0000	351126.0000
17	Сложившийся доход за отчетный период	15						4337.0000	4337.0000
17.1	Гривня (убыток)	15						4337.0000	4337.0000
17.2	Прочий совокупный доход								
18	Износимы акции:								
18.1	Исчисленные списания								
18.2	Сложившийся доход								
19	Облигации (государственные и муниципальные) у акционеров (участников):								
19.1	Приобретения								
19.2	Избыток								
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов								
21	Дивиденды (выплаты) и иные выплаты в пользу акционеров (участников):								
21.1	по обыкновенным акциям								
21.2	по привилегированным акциям								
22	Прочие доходы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)								
23	Прочие дивиденды								
24	Денеж за отчетный период	15	303823.0000	7000.0000			36427.0000	8213.0000	355463.0000

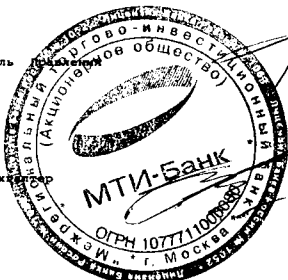
Председатель

Ниязов А. Н.

Главный бухгалтер

Старшина М. Д.

16.05.2018



Код по ОКЕТО	Код по ОКПО	Код кредитной организации (Финсила)
45268579	09141558	1052

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2018 года

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

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

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			6			
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)		4.3	38.9			34.0			
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)		6.0	38.9			34.0			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)		8.0	39.6			34.4			
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)									
5	Норматив финансового рынка банка (Н1.4), Банковской группы (Н20.4)		3.0	33.0						
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	50.9			111.8			
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	110.3			126.8			
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	41.2			16.1			
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				18.4			19.7			
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)		800.0	63.2			57.5			
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	7.1			7.2			
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.8			1.2			
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)									
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РКО (Н15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РКО 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)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				9.8			10.3			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1046556
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		36162
7	Прочие поправки		7925
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1074793

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:		1040427.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		962.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1039465.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		71267.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		35105.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		36162.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		354501.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1075627.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		33.0

Раздел 3. информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

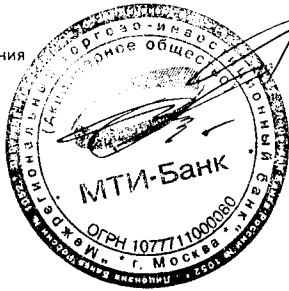
Номер строки	Наименование показателя	номер пояснения	данные на 01.04.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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	
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, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		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, итого			

(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
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X
23	норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X

Председатель Правления

главный бухгалтер

16.05.2018



ниязов А.Н.

Старшина М.Д.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
квартальная/Годовая

Номер строки	наименования статей	номер пояснения	денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6	-1778	9687
1.1.1	проценты полученные		26123	27868
1.1.2	проценты уплаченные		-854	-212
1.1.3	комиссии полученные		16471	15430
1.1.4	комиссии уплаченные		-2706	-1770
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	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13749	17716
1.1.8	прочие операционные доходы		1009	1557
1.1.9	операционные расходы		-52902	-49487
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2668	-1415
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	-100115	94432
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1821	1121
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	378719	88707
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		15188	-2162
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	-491491	6346
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		-4352	420
1.3	итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	6	-101893	104119
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		-760	-1246
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)		-760	-1246
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		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	5678	-10110
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3.1; 6	-96975	92763
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	190994	298479

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

16.05.2018



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
«МТИ-Банк» (АО) за 1 квартал 2018 года**

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) «МТИ-Банк» (АО) (далее – Банк) за 1 квартал 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 «МТИ-Банк» (АО) 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;
- пояснительной информации 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 в 1 квартале 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 «МТИ-Банк» (АО) 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 1 квартал 2018 года не проводился.

При раскрытии промежуточной отчетности за 1 квартал 2018 год «МТИ-Банк» (АО) руководствовался инструктивными указаниями Банка России, определяющими подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей.

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

В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «МТИ-Банк» (АО), 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: **«Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Акционерное общество)**; сокращенное наименование - **«МТИ-Банк» (АО)**; регистрационный номер лицензии - **№ 1052**.

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

Реквизиты на отчетную дату:

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

БИК – 044525273;

ИНН – 7750004175, КПП – 772901001; 997950001

Код ОКПО – 09141558;

ОКВЭД – 64.19;

Код ОКТМО – 45323000;

ОГРН - 1077711000080

Отчетный период – 1 квартал 2018 года, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 марта 2018 года включительно.

В пояснительной информации представлены данные за 1 квартал 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 31 марта 2018 года.

Данные промежуточной отчетности за 1 квартал 2018 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за 31.03.2018 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 «МТИ-Банк» (АО) 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 1 квартал 2018 года подготовлена на основании допущения о том, что «МТИ-Банк» (АО) будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

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

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

На 01.04.2018 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 01.04.2018 являются 4 физических лица. За отчетный период состав акционеров сократился на 1 человека.

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

По состоянию на 01.04.2018 года Банк имеет 3 Дополнительные офиса в г. Москве, реорганизаций ВСП в отчетном периоде не производилось.

По состоянию на 01.04.2018 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.04.2018 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 прошли 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 апреля 2018 года фактическая численность персонала Банка, включая совместителей, составляла 91 человек, на 1 января 2018 года – 93 человека. Банк взвешено подходит к кадровой политике. Сотрудники Банка обладают высоким профессиональным уровнем и опытом работы в банковской деятельности.

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

Председатель Правления Ниязов Асан Натуевич;

Главный бухгалтер Старшинина Маргарита Дмитриевна.

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

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

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

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

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;

- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов и ячеек;
- Оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

Общее количество счетов клиентов Банка, используемых для проведения платежей и сбережения, по состоянию на 01.04.2018 превысило 2,6 тыс. штук.

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

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

На 01.04.2018 года в составе Совета директоров 5 человек. За отчетный период в количественном и качественном составе Совета директоров изменений не было.

По состоянию на 01.04.2018 года члены Совета директоров владеют акциями Банка в размере более 80% от Уставного капитала.

ФИО члена Совета директоров	Должность члена Совета директоров на 01.01.2018	На 01.04.2018г., 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
Дервягин 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 01.04.2018 года входит 6 человек. Члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления, не владеют акциями Банка.

В отчетном периоде деятельность «МТИ-Банк» (АО) осуществлялась в условиях продолжающегося обострения геополитической ситуации, жесткой конкуренции и нестабильной ситуации на рынке банковских услуг. При этом финансовое положение Банка остается устойчивым и стабильным, все обязательства Банка перед клиентами выполняются 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 паспортов сделок;

В 1 квартале 2018 года 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 01.04.2018 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона характеризуется следующими показателями по данным информационного агентства Банки.ру:

- 64-е место по рентабельности активов-нетто;
- 91-е место по рентабельности капитала;
- 234-е место по размеру чистых активов;
- 222-е место по размеру капитала (по форме 123);
- 148-е место по размеру чистой прибыли;
- 195-е место по размеру средств предприятий и организация;
- 169-е место по размеру вкладов физических лиц;
- 172-е место по размеру кредитов физическим лицам;
- 194-е место по размеру кредитов юридическим лицам;
- 83-е место по нормативу достаточности капитала Н1;
- 212-е место по нормативу мгновенной ликвидности Н2;
- 188-е место по нормативу текущей ликвидности Н3.

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

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

Основные показатели деятельности Банка раскрываются следующими показателями:

тыс. руб.

Показатели	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменение
Собственные средства (Капитал)	360`769	354`769	+ 6`000
Уставный капитал	303`823	303`823	0.00
Активы за вычетом резервов	1`046`556	1`535`968	- 489`412
Чистая ссудная задолженность	782`692	1`157`954	-375`262
Средства клиентов	663`061	1`152`011	- 488`950
Чистая прибыль (убыток)	6`308	4`337	+ 1`971

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 01.04.2018 (%)
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	≥ 4,5	38,9
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	≥ 6,0	38,9
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	≥ 8,0	39,6
Норматив финансового рычага Н1.4	≥ 3,0	33,0
Норматив мгновенной ликвидности Н2	≥ 15,0	50,9
Норматив текущей ликвидности Н3	≥ 50,0	110,3
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	≤ 120,0	41,2
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	≤ 25,0	18,4
Норматив максимального размер крупных кредитных рисков Н7	≤ 800,0	63,2
Норматив максимального размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1	≤ 50,0	7,1
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤ 3,0	0,8
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	≤ 20,0	9,8

Основными факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, стали кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с иностранной валютой, операции с долговыми бумагами кредитных организаций, 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 I квартал 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 01.04.2018 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка I категории качества (в тыс. руб.):

ПОКАЗАТЕЛИ	Сумма (тыс.руб.)			Доля (%)		
	На 01.04.2018	На 01.01.2018	На 01.04.2017	На 01.04.2018	На 01.01.2018	На 01.04.2017
Денежные средства	102`688	52`263	129`035	46,87	15,57	43,21
Средства в Банке России, кроме обязательных резервов	46`841	54`739	114`928	21,38	16,31	38,49
Средства в кредитных организациях	69`573	228`612	54`655	31,75	68,12	18,30

Итого с учетом резерва на возможные потери	219`102	335`614	298`618	100.00	100.00	100.00
Средства в КО 2 - 5 категории качества	28`108	47`645	139	x	x	x
Резервы на возможные потери под остатки на корсчетах в банках корреспондентах	(281)	(476)	(29)	x	x	x
ВСЕГО денежные средства и их эквиваленты	190`994	287`969	298`479	x	x	x

По состоянию на отчетную дату основную долю в структуре денежных средств занимают наличные денежные средства (46,87%).

Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах на 01.04.2018 года составили 69`440 тыс. руб. и в банках-нерезидентах – 133 тыс. руб., что на 27,29% больше, чем на 01.04.2017 года. Основными банками-корреспондентами являются ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО АКБ «Металлинвестбанк», АКБ «Росевробанк» (АО), РНКО «Платежный центр», «Казкоммерцбанк».

По результатам проведенного анализа финансового состояния банков-корреспондентов было вынесено мотивированное профсуждение о классификации по состоянию на 01.04.2018г. данных контрагентов в 1 категорию качества без создания резерва на возможные потери (за исключением ПАО Банк «ФК Открытие»).

Указанный контрагент отнесен ко 2 категории качества с созданием резерва на возможные потери в размере 1%. Остатки на корсчетах в ПАО Банк «ФК Открытие» по состоянию на 01.04.2018г. в сумме 28`108 тыс. руб. (РВП (1%) - 281 тыс. руб.) исключены из статьи «Денежные средства и их эквиваленты».

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

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.04.2018	100`567	30`057	60`238	132	190`994
На 01.01.2018	87`832	76`888	105`180	18`069	287`969
На 01.04.2017	175`829	62`472	54`121	6`057	298`479

Как свидетельствуют данные таблицы, денежные средства и их эквиваленты в национальной валюте занимают на 01.04.2018 – 52,65%; на 01.01.2018 – 30,50%; на 01.04.2017 – 58,91% общего объема.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный

депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

Показатель	тыс. руб.		
	На 01.04.2018	На 01.01.2018	На 01.04.2017
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	4'065	4'507	3'655
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	2'132	3'511	1'433
Итого обязательные резервы	6'197	8'018	5'088

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 01.04.2018 года отсутствуют.

Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения, по состоянию на 01.04.2018 года отсутствуют.

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

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

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

приобретение недвижимости, приобретение транспортных средств, строительство объектов недвижимости, приобретение мебели, потребительские нужды.

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

В итоге проводимой Банком работы чистая ссудная задолженность на 01.04.2018 года составила 782`692 тыс. руб. против 1`157`954 тыс. руб. на 01.01.2018 года.

Ниже раскрыта динамика изменения ссудной задолженности:

Показатель	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая учтенные векселя	0	0	0	0
Депозиты, размещенные в Банке России	470`030	57,80	934`400	78,40
Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями, всего	343`119	42,20	257`468	21,60
в том числе:				
- юридические лица и ИП	273`540	33,64	184`970	15,52
- физические лица, всего	69`579	8,56	72`498	6,08
<i>Из них: полученные по договору цессии права требования по договорам на предоставление денежных средств</i>	6`821	0,84	7`324	0,61
<i>Жилищные ссуды</i>	27`484	3,38	27`576	2,31
<i>Ипотечные ссуды</i>	3`115	0,38	3`361	0,28
<i>Автокредиты</i>	2`936	0,36	3`362	0,28
Прочие размещенные средства у клиентов, не являющихся кредитными организациями (гарантийный депозит по договору аренды)	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	813`149	100,00	1`191`868	100,00
Созданные резервы	(30`457)	(3,75)	(33`914)	(2,85)
Итого чистая ссудная задолженность	782`692	x	1`157`954	x
Справочно: просроченная задолженность	13`864	1,70	28`886	2,42

Кредитный портфель Банка (без учета цессии и банков) на 01.04.2018 года по сравнению с кредитным портфелем на 1 января 2018 года вырос на 86`154 тыс. руб. или 34,44%.

Показатель	за 1 квартал 2018 // на 01.04.2018	за 1 квартал 2017 // на 01.04.2017
Заключено договоров, в том числе договоров о предоставлении кредитной линии, шт.	11	14
Из них: с юридическими лицами и ИП, шт.	9	5
с физическими лицами-резидентами, шт.	2	9
с физическими лицами-нерезидентами, шт.	0	0
Выдано денежных средств по заключенным договорам, тыс. руб.	225`790	57`818
Из них: юридическим лицам и ИП, тыс. руб.	219`655	53`350

<i>физическим лицам-резидентам, тыс. руб.</i>	6`135	4`468
<i>физическим лицам-нерезидентам, тыс. руб.</i>	0	0
Справочно: количество договоров на предоставление денежных средств, права требования по которым получены по договору цессии	19	25

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:

Наименование показателя	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	0	0,00%	0	0,00%
Имущество, принятое в обеспечение	439`601	128,12%	486`285	188,87%
Полученные гарантии и поручительства	315`106	91,84%	392`329	152,38%
Сумма кредитного портфеля	343`119	100,00%	257`468	100,00%
- в т.ч. кредиты юрлицам (без учета просроченной гарантии)	273`540	79,72%	184`970	71,84%
- в т.ч. кредиты физлицам (без учета цессии)	62`758	18,29%	65`174	25,31%
- в т.ч. кредиты банкам	0	0,00%	0	0,00%
- в т.ч. цессия	6`821	1,99%	7`324	2,84%

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

По состоянию на 01.04.2018 просроченная ссудная задолженность составляет 1,70% общей ссудной задолженности и 4,04% кредитного портфеля юридических и физических лиц, что говорит о высоком качестве кредитного портфеля Банка в целом. Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле (без учета банков) за

отчетный период сократился почти в 3 раза, а в общем объеме ссудной задолженности – в 1,3 раза.

Заемщик	Просроченная задолженность на 01.04.2018		
	Юридических лиц и ИП	Физических лиц	ИТОГО
Просроченная задолженность юридических и физических лиц, тыс. руб.	4'684	9'180	13'864
В т.ч. просроченная задолженность физических лиц по цессии, тыс. руб.		6'034	6'034
Созданные резервы на возможные потери, тыс. руб.	(4'684)	(6'153)	(10'837)
в т.ч. по цессии		(6'034)	(6'034)
Итого чистая задолженность, тыс. руб.	0	3'027	3'027
Удельный вес в общем объеме просроченной задолженности, %	33,79	66,21	100,00
Доля в кредитном портфеле, %	1,37	2,67	4,04

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

Географический регион	На 01.04.2018	На 01.01.2018
г.Москва	248'552	202'612
Московская область	78'844	43'332
Ивановская область	494	420
Республика Башкортостан	0	0
Республика Северная Осетия - Алания	183	245
Республика Хакасия	0	0
Красноярский край	4'975	0
Смоленская область	408	475
Брянская область	0	0
Рязанская область	1'680	1'770
Киргизская республика	1'162	1'290
Итого ссудная задолженность клиентов	336'298	250'144

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

Виды деятельности	На 01.04.2018		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	114`374	34,01	75`848	30,32
производство пищевых продуктов	27`510	8,18	14`460	5,78
производство транспортных средств и оборудования	3`000	0,89	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	70`000	20,81	0	0
физические лица	62`758	18,66	65`174	26,06
транспорт и связь	41`550	12,36	1`350	0,54
прочие	6`106	1,82	11`312	4,52
строительство	11`000	3,27	82`000	32,78
Итого ссудная задолженность клиентов	336`298	100,00	250`144	100,00

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

По состоянию на 01.04.2018:

	До востребо- вания и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность и размещенные депозиты в кредитных организациях	470`030	0	0	0	0	0	470`030
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	35`976	22`309	14`252	59`404	47`019	164`159	343`119
Итого	506`006	22`309	14`252	59`404	47`019	164`159	813`149

По состоянию на 01.01.2018:

	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 и размещенные депозиты в кредитных организациях	934`400	0	0	0	0	0	934`400

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

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

Общий размер фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам на 01.04.2018 составил 30`457 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 1 квартал 2018 года возрос с 2,85% до 3,75% 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 полностью зачтено в счет уплаты текущего налога.

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 апреля 2018 года данный актив не изменился.

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 1 апреля 2018 года составили 17`671 тыс. руб., что на 0,33 % ниже уровня начала 2018 года – 17`730 тыс. руб.

Виды ценностей	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
Основные средства (за вычетом износа)	15`759	89,18	16`286	91,86
Нематериальные активы (за вычетом износа)	785	4,44	727	4,10
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	177	1,0	0	0
Инвентарь	488	2,76	290	1,63

Запасные части	21	0,12	0	0
Материалы	441	2,50	427	2,41
Итого	17`671	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 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года балансовая стоимость основных средств составила 38`366 тыс. руб. и 38`193 тыс. руб. соответственно. Начисленная амортизация составила соответственно 22`607 тыс. руб. и 21`907 тыс. руб.

Показатели	Неотделимые улучшения арендованных помещений	Авто-транспорт	Выч. техника	Оборудование	Прочее, вкл. мебель и бытовой инвентарь	ИТОГО ОС	Износ	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2018	7`230	5`205	6`192	11`761	7`805	38`193	21`907	16`286
Поступило за I квартал 2018 года				173			700	x
<i>в.ч. приобретено за плату</i>				173				x
Выбыло за I квартал 2018 года								x
Стоимость ОС на 01.04.2018	7`230	5`205	6`192	11`934	7`805	38`366	22`607	15`759

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

По состоянию на 01.04.2018 стоимость НМА составила 1`619 тыс. руб. против 1`441 тыс. руб. на начало года. Начисленная амортизация НМА на 01.04.2018 – 834 тыс. руб. против 714 тыс. руб. на 01.01.2018.

В отчетном периоде введен 1 объект НМА (Лицензия на программный продукт UBS.NET) стоимостью 178 тыс. руб. сроком полезного использования 3 года.

На 01.04.2018 года числится не введенный в эксплуатацию (в процессе тестирования) программный продукт «Шлюз ГИС ГМП», стоимостью 178 тыс. руб.

Остальную долю в статье занимают инвентарь и материалы (на 01.04.2018 – 950 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 апреля 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 01.04.2018 года составляет 27`370 тыс. руб. Общая сумма арендных платежей в месяц – 2`462 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 01.04.2018 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.

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

тыс. руб.

Показатель	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Требования по получению процентов	230	446
Просроченная задолженность по процентам	401	391
Дебиторская задолженность и незавершенные расчеты	10`688	6`147
<i>в т.ч. требования к внебюджетным фондам по возмещению расходов на выплату пособий</i>	<i>1`215</i>	<i>941</i>
Расходы будущих периодов	766	684
Созданные резервы	(3`038)	(3`039)
ИТОГО	9`047	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 № 283-П созданы адекватные резервы.

Доля просроченных процентов за отчетный период сократилась с 5,1% до 3,4%. Под просроченную задолженность создан резерв на возможные потери в сумме 391 тыс. руб., что составляет 100% от расчетного резерва и 97,5% 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 01.04.2018	8`750	0	297	0	9`047
На 01.01.2018	4`598	12	19	0	4`629

Вся дебиторская задолженность (за исключением РБП за использование SWIFT на сумму 297 тыс. руб.) 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 01.04.2018 и на 01.01.2018 Банк не имеет остатков по указанной статье.

3.9 За 1 квартал 2018 года 7 год **ресурсная база** Банка сократилась на 482`642 тыс. руб. (или на 32,02%) и составила на 01.04.2018 года 1`024`832 тыс. руб.

РЕСУРСНАЯ БАЗА	01.01.2018 г., тыс. руб.	Доля, %	01.01.2018 г., тыс. руб.	Доля, %
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	663`061	64,70	1`152`011	76,42
Выданные собственные векселя Банка	0	0,00	0	0,00
Источники собственных средств (капитала)	361`771	35,30	355`463	23,58
ИТОГО	1`024`832	100,0	1`507`474	100,0

На 01.04.2018 года основная доля (64,70%) в структуре ресурсной базы, по-прежнему, приходится на **средства клиентов (некредитных организаций)**.

Доля собственных средств в структуре ресурсной базы Банка возросла в 1,5 раза, составив на 01.04.2018 года 35,30%.

Структура клиентских средств раскрывается следующими показателями:

Показатель	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
Текущие счета юридических лиц	423`196	63,82	767`217	66,60
Депозитные счета юридических лиц	0	0,00	155`500	13,50
Покрытые аккредитивы	0	0,00	0	0,00
Счета физических лиц до востребования и ИП	196`748	29,67	212`972	18,49
Срочные счета физических лиц	43`117	6,49	16`322	1,41
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	663`061	100,00	1`152`011	100,00

Несмотря на снижение, наибольшую долю показателя, по-прежнему, занимают текущие счета клиентов юридических лиц.

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

Наметившаяся тенденция притока средств физических лиц в мелкие и средние банки отразилась на увеличении остатков на счетах физических лиц. Остатки на счетах физических лиц за отчетный период возросли на 4,6% и составили на 01.04.2018 года 239'865 тыс. руб. Средства физических лиц на срочных вкладах увеличились в 2,6 раза и составили 43'117 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 01.04.2018 года составила 17'374 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 20'537 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Показатель	На 01.01.2018		На 01.01.2018	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Нарощенные процентные расходы	0	0,00	206	1,00
Налоговые обязательства	768	4,42	493	2,40
Обязательства по отложенным отпускам, включая взносы во внебюджетные фонды	13'320	76,67	11'937	58,13
Кредиторская задолженность	1'235	7,11	135	0,66
Доходы будущих периодов	2'051	11,80	2'290	11,15
Прочие	0	0,00	5'476	26,66
Итого прочие обязательства	17'374	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 (1'325 тыс. руб.) и предоплаты за «КЛИЕНТ-БАНК» (726 тыс. руб.).

По статье «Прочие» отражены невыясненные поступления (5'476 тыс. руб. на 01.01.2018 года).

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.04.2018	17'362	0	12	0	17'374
На 01.01.2018	15'712	0	4'825	0	20'537

По состоянию на 01.04.2018 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 01.01.2018	На 01.01.2018
Резервы под выданные гарантии	2`739	2`739
Резервы под неиспользованные кредитные линии	1`611	4`719
ИТОГО	4`350	7`458

Уменьшение размера созданных резервов обусловлено использованием лимитов по заключенным кредитным линиям. Во 2 квартале 2018 года ожидается восстановление резерва в сумме 2`739 тыс. руб. в связи с истечением срока гарантии.

3.14 Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.04.2018 года составляют 361`771 тыс. руб., что на 1,77% больше, чем на 01.01.2018 года (355`463) тыс. руб.

Увеличение источников собственных средств обусловлено получением прибыли по итогам отчетного периода (6`308 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2018 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 303`823 тыс. руб. и состоит из 3`038`238 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей. Прироста Уставного капитала за отчетный период.

Среди источников собственных средств 1,93% составляет эмиссионный доход от выпуска акций (7`000 тыс. руб.), 10,07% - резервный фонд (36`427 тыс. руб.) и 2,27% - неиспользованная прибыль прошлых лет (8`213 тыс. руб.). Против прошлого периода данные источники собственных средств в абсолютном выражении не изменились, кроме прибыли прошлых лет, увеличившейся на финансовый результат 2017 года (4`337 тыс. руб.)

3.15 Внебалансовые обязательства.

По состоянию на отчетную дату безотзывные обязательства Банка составили 125`017 тыс. руб., что в 2,1 раза больше, чем на начало года – 174`828 тыс. руб.

Показатель	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии	40`617	79`197
Срочные обязательства по поставке валюты	84`400	95`631
ИТОГО	125`017	174`828

Выдачу гарантий в отчетном периоде Банк не производил.

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

За 1 квартал 2018 года доходы Банка составили 165`439 тыс. руб., что на 21,05% больше аналогичного периода прошлого года (136`673 тыс. руб.).

Расходы Банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (129`929 тыс. руб.) увеличились на 22,48%, и составили 159`131 тыс. руб.

После расчета налога на прибыль положительный финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2018 года составил 6`308 тыс. руб., против аналогичного периода прошлого года в сумме 6`744 тыс. руб.

Структура доходов и расходов Банка раскрывается следующим показателями:

Показатели	На 01.04.2018		На 01.04.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Процентные доходы	25`917	15,67	26`946	19,72
Комиссионные доходы	16`471	9,96	15`430	11,29
Доходы от восстановления резервов	39`257	23,73	15`057	11,02
Доходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу	82`785	50,04	77`683	56,84
Прочие доходы	1`009	0,60	1`557	1,14
ИТОГО доходы:	165`439	100,0	136`673	100,0
Процентные расходы	648	0,41	258	0,20
Комиссионные расходы	2`706	1,70	1`770	1,36
Расходы от создания резервов	32`496	20,42	10`486	8,07
Расходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу	65`958	41,45	62`239	47,90
Расходы по обеспечению деятельности	54`811	34,44	53`784	41,39
Прочие расходы	2`512	1,58	1`392	1,07
ИТОГО расходы:	159`131	100,0	129`929	100,0
Финансовый результат	6`308	x	6`744	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 1 квартал 2018 год чистые процентные доходы составили 25`269 тыс. руб., из них:

- по операциям с кредитными организациями – 10`321 тыс. руб. или 40,84% общего объема, в том числе:
 - от операций размещения депозитов в Банке России – 9`876 тыс. руб. или 39,08%;
 - от операций на рынке размещения МБК – 387 тыс. руб. или 1,53%;
 - от операций размещения средств на корсчетах в банках-корреспондентах – 58 тыс. руб. или 0,23%;
- по операциям с некредитными организациями и физическими лицами – 14`948 тыс. руб. или 59,16% общего объема, в том числе:
 - от операций кредитования юридических лиц – 12`052 тыс. руб. или 47,70%;
 - от операций кредитования физических лиц – 2`896 тыс. руб. или 11,46%

Процентные расходы по видам привлеченных средств раскрываются следующими показателями:

Наименование	тыс. руб.	
	На 01.04.2018	На 01.04.2017
Процентные расходы по срочным депозитам юридических лиц	210	106
Процентные расходы по срочным депозитам физических лиц	438	115
Процентные расходы по неснижаемым остаткам индивидуальных предпринимателей	0	37
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	648	258

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

В 1 квартале 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 1 квартал 2018 года составил 1`308`000 тыс. руб., против 5`269`000 тыс. 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 16`990`300 тыс. руб., против 7`516`140 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года.

Таким образом, общий объем размещенных средств на межбанковском рынке за 1 квартал 2018 года составил 18'298'300 тыс. руб., что в 1,44 раза больше 1 квартала 2017 года (12'785'140 тыс. руб.).

Процентный доход от проведения операций на межбанковском рынке в 1 квартале 2018 года составил 10'263 тыс. руб., что на 3'532 тыс. руб. больше аналогичного дохода за 1 квартал 2017 года.

По состоянию на 01.04.2018г. 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 1 квартал 2018 года составили 41'728 тыс. руб. (1 квартал 2017 - 39'644 тыс. руб.), расходы – 38'650 тыс. руб. (1 квартал 2017 – 41'916 тыс. руб.).

В результате чистая прибыль от переоценки иностранной валюты составила 3'078 тыс. руб. (1 квартал 2017 – убыток 2'272 тыс. руб.):

Вид валюты	На 01.04.2018	На 01.04.2017
Доллар США	2'619	(858)
ЕВРО	383	(1'485)
Швейцарский франк	2	0
Прочие валюты	74	71
ИТОГО	3'078	(2'272)

4.3. Доходы от купли-продажи иностранной валюты за 1 квартал 2018 года составили 41'057 тыс. руб. (1 квартал 2017 - 38'039 тыс. руб.), расходы –27'308 тыс. руб. (1 квартал 2017 - 20'323 тыс. руб.).

В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 13'749 тыс. руб. (1 квартал 2017 - 17'716 тыс. руб.):

Вид операций	На 01.04.2018	На 01.04.2017
Валютно-обменные операции	4'240	2'973
Конверсионные операции с клиентами	9'509	14'743
ИТОГО	13'749	17'716

4.4 Чистый комиссионный доход Банка за 1 квартал 2018 года составил 13'765 тыс. руб., что на 0,77% превышает аналогичный результат прошлого года (13'660 тыс. руб.)

Основными статьями комиссионных доходов и расходов являются :

Показатели	На 01.04.2018		На 01.04.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	241	1,46	263	1,70
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями	16`214	98,44	15`164	98,28
Комиссия по переводам	16	0,10	3	0,02
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0
ИТОГО комиссионные доходы:	16`471	100,0	15`430	100,0
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями	2`345	86,66	1`407	79,49
Комиссия по переводам	361	13,34	363	20,51
Комиссия за выдачу гарантий	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0
ИТОГО комиссионные расходы:	2`706	100,0	1`770	100,0

Комиссии, полученные за РКО за отчетный период, составляют 98,44% 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 01.04.2018	На 01.04.2017
Судная и приравненная к ней задолженность	3`457	4`659
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	195	(29)
Начисленные к получению %%	0	18
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Прочие активы и внебалансовые обязательства кредитного характера	3`109	(77)
ИТОГО	6`761	4`571

Движение сумм обесценения по каждому виду активов раскрывается следующими показателями:

тыс. руб.

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	25'524	1'033	5'939	32'496
Восстановлено	(28'982)	(1'228)	(9'047)	(39'257)
Списано	0	0	0	0
На 01.04.2018	30'851	2'925	4'350	38'126
На 01.01.2017	76'262	416	1'737	78'415
Сформировано	4'682	1'081	4'723	10'486
Восстановлено	(9'359)	(1'052)	(4'646)	(15'057)
Списано	(18'616)	(276)	0	(18'892)
На 01.04.2017	52'969	169	1'814	54'952

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 01.04.2018	На 01.04.2017
Налог на прибыль согласно Декларации	717	0
Отложенный налог на прибыль	0	0
НДС	1'749	1'347
Транспортный налог	0	0
Налог на имущество	38	38

Земельный налог	3	0
Госпошлина	5	7
ИТОГО	2'512	1'392

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 1 квартал 2018 года составила 915 тыс. руб., что на 3,68% меньше прошлогоднего результата (1 квартал 2017 года – 950 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 33'569 тыс. руб. (1 квартал 2017 года - 36'823 тыс. руб.)

Структура расходов на содержание сотрудников Банка раскрывается следующей таблицей:

Вид расхода	На 01.04.2018	На 01.04.2017
Оплата труда, включая компенсации	23'957	25'310
Оплачиваемый отпуск	2'060	1'959
Премии	0	0
Оплата больничных листов, выплата пособий	18	30
Компенсация при увольнении, вкл. выходное пособие по соглашению сторон	0	195
Взносы во внебюджетные фонды	7'534	9'329
ИТОГО	33'569	36'823

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 01.04.2018	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)	8`213	3`876	+4`337
ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА	355`463	351`126	+4`337

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 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 01.04.2018 года у Банка имеются обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 6`197 тыс. руб., депонируемые в соответствии с нормативными требованиями Банка России и являющиеся инструментом поддержания ликвидности банков.

Кроме того остатки на корсчетах в ПАО Банк «ФК Открытие» по состоянию на 01.04.2018г. в сумме 28`108 тыс. руб. (РВП (1%) - 281 тыс. руб.) исключены из статьи «Денежные средства и их эквиваленты», как имеющие риски.

Иных денежных средств с особым режимом использования на 01.04.2018 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 1 квартал 2018 года отток денежных средств и их эквивалентов составил 96`975 тыс. руб. Денежные средства и их эквиваленты на начало года – 287`969 тыс. руб., на отчетную дату – 190`994 тыс. руб.

Движение денежных средств и их эквивалентов	за 1 квартал 2018 года, всего	в том числе			за 1 квартал 2017 год, всего	в том числе		
		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны
Наличные денежные средства	50`425	50`425			28`907	28`907		
Остатки на корсчете в Банке России	(7`898)	(7`898)			94`660	94`660		
Остатки на корсчетах в КО	(139`502)	(139`499)	(3)		(30`804)	(30`862)		58
ИТОГО	(96`975)	(96`972)	(3)		92`763	92`705		58

Основная причина - отток денежных средств со счетов клиентов (491`491 тыс. руб.), компенсированный поступлением средств в погашение ссудной задолженности (378`719 тыс. руб.).

Показатель	Денежные потоки	Отклонение
------------	-----------------	------------

	за 1 квартал 2018 года	за 1 квартал 2017 года	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(101`839)	104`119	(206`012)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(760)	(1`246)	486
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5`678	(10`110)	15`788
ИТОГО:	(96`975)	92`763	(189`738)

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, связанными с финансовыми инструментами раскрывается в форме отдельной информации в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в сети Интернет на странице по адресу <http://mti-bank.ru/> в сроки, установленные Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У.

Информация об управлении капиталом

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.

Стратегическая цель – 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 01.04.2018 и на 01.01.2018 составляли:

тыс.руб.

ПОКАЗАТЕЛИ	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Базовый капитал	354 501	350 399
Дополнительный капитал	6 268	3 445
Итого собственные средства (капитал)	360 769	353 844
Активы, классификация по группам риска п.2.3 139-И		
Активы I	574 269	990 469
Активы II	3 042	5 559
Активы III	0	0
Активы IV	408 963	459 494
Активы V	0	0
ПК	54 653	59 318
КРВ	32 261	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), %	39,605	35,407
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	38,917	35,062
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	38,917	35,062
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	18,43	19,78
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	63,217	57,614

На 01 апреля 2018 года величина собственных средств (капитала) Банка на 98,3% сформирована за счет источников базового капитала, что свидетельствует о высоком качестве капитала Банка.

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

В отчетном периоде годовым общим собранием акционеров 22.03.2018г. принято решение о выплате дивидендов в размере 8 203 тыс. руб.

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 01.04.2018 года операции Банка со связанными сторонами раскрываются следующими показателями:

тыс. руб.

Статьи	Основные акционеры и их ассоциированные компании	Руководство Банка
Кредиты клиентам		
Остаток задолженности на 1 января 2018	38`500	2`044

Выдано кредитов в течение 1 квартала 2018	0	0
Погашено кредитов в течение 1 квартала 2018	4`500	844
Остаток задолженности на 1 апреля 2018	34`000	1`200
Резерв на 1 апреля 2018	(1`165)	0
Процентный доход за 1 квартал 2018	1`437	55
Средства клиентов		
Остаток на 1 января 2018	10`304	4`324
Получено средств в течение 1 квартала 2018	390`164	211`642
Выплачено средств в течение 1 квартала 2018	373`729	182`184
Остаток на 1 апреля 2018	26`739	33`782
Процентный расход за 1 квартал 2018	0	127
Комиссионные доходы за 1 квартал 2018	288	0
Расходы по аренде за 1 квартал 2018	0	0

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 01.04.2018	Размер вознаграждения (всего)						
	Общая сумма, в тыс. руб.	в том числе					
		Должностные оклады, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%	Стимулирующие выплаты, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%	Компенсационные выплаты, вкл. выходное пособие при увольнении по соглашению сторон, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%
Руководство банка (КУП)	5`426	5`426	100,00	0	0	0	0
ИТОГО по Банку	24`626	24`626	100,0	0	0	0	0
Доля вознаграждения КУП в ФОТ банка, в %%	22,03	22,03	0	0	x	0	x

По состоянию на 01.04.2017	Размер вознаграждения (всего)						
	Общая сумма, в тыс. руб.	в том числе					
		Должностные оклады, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%	Стимулирующие выплаты, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%	Компенсационные выплаты, вкл. выходное пособие при увольнении по соглашению сторон, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%
Руководство банка (КУП)	5`516	5`516	100,00	0	0	0	0
ИТОГО по Банку	26`347	26`152	99,26	0	0	195	0,74
Доля вознаграждения КУП в ФОТ банка, в %%	20,94	21,09	0	0	x	0	x

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 1 квартале 2018 года ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

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

В I квартале 2018 года на основании решения Общего собрания акционеров банка от 11.01.2017 года были произведены выплаты вознаграждения членам Совета директоров. Общая сумма выплат за отчетный период составила 750 тыс. руб., из них 300 тыс. руб. - ключевому управленческому персоналу. Начислено и уплачено взносов во внебюджетные фонды в сумме 198 тыс. руб. Выплата вознаграждения членам Ревизионной комиссии, членам Правления не производилась.

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

Выплата вознаграждения членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, членам Правления в I квартале 2017 года производилась в аналогичном порядке и в аналогичных размерах.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА

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

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

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

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

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

- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

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

фиксированную часть оплаты труда:

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

нефиксированную часть оплаты труда:

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

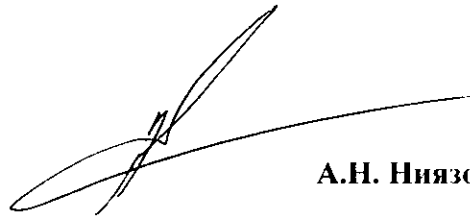
В Банке строго соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

В течение отчетного периода пересмотра системы оплаты труда не производилось.

Установленная система оплаты труда «МТИ-Банк» (АО) 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



А.Н. Ниязов



М.Д. Старшинна