

Банковская отчетность

код территории по OKATO	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579	09141558	1052

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	96556	52263
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	130721	62757
2.1	Обязательные резервы	3.1	12540	8018
3	Средства в кредитных организациях	3.1	244423	228136
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	595960	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	2019	1848
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	18139	17730
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.6	10280	10280
12	Прочие активы	3.7	8916	4629
13	Всего активов	1	1107014	1535968
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	725533	1152011
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.9	169629	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	15595	20537
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.13	2974	7458
23	Всего обязательств		744102	1180505
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
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 отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0

29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3.14	11	3876
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.14	15651	4337
35	Всего источников собственных средств	3.9	362912	355463
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.15	48517	174828
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.15	0	35000
38	условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель председателя Правления

Горохов А.Н.

главный бухгалтер

Старшина М.Д.

09.08.201



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145268579	109141558	1052

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 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	60734	46675
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	18956	15694
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	41778	30981
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	1440	411
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1440	411
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	59294	46264
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	-1775	7178
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-114	22
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		57519	53442
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	21731	27632
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	11837	2126
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	33078	28683
15	Комиссионные расходы	4.4	5289	3492
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	4484	-2837
19	Прочие операционные доходы		2008	2853
20	Чистые доходы (расходы)		125368	108407
21	Операционные расходы	4.9	104476	104855
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		20892	3552
23	возмещение (расход) по налогам	4.7	5241	5658
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		15651	-2106
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		15651	-2106

## 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
11	прибыль (убыток) за отчетный период		15651	-2106
12	прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован 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 переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован 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		15651	-2106

Заместитель председателя Правления

Горохов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.



Банковская отчетность		
Код территории (код кредитной организации (фирмы)) по ОКМО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
43268579	09141558	1052

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

по состоянию на 01.07.2018 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, Окаловское шоссе, д.32

Код формы по ОКУД 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.
<b>Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала</b>						
<b>Источники базового капитала</b>						
1	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):		11.0000	3876.0000	33	
2.1	прошлых лет		11.0000	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 третьей стороне		не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)	5	347261.0000	351126.0000		
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
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		976.0000	582.0000	10	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
11	Резервы на покрытие 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 (доли)		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 финансовой организации		0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовой организации		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 финансовой организации		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)		976.0000	727.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		346285.0000	350399.0000		
<b>Источники добавочного капитала</b>						
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 третьей стороне, 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 31 + строка 32)		0.0000	0.0000		
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>						
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					

1	Капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строки 29 + строка 44)		346285.0000	350399.0000	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		15631.0000	4370.0000	34
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств («капитала»)		0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств («капитала»)	не применимо	не применимо	не применимо	
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строки 46 + строка 47 + строки 48 + строка 50)		15631.0000	4370.0000	34
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Вексельное вложение кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
154	Иные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и индустриям, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 51 по 56)		0.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строки 31 + строка 57)		15631.0000	4370.0000	
159	Собственные средства («капитал»), итого (строка 45 + строка 58)		361916.0000	354769.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1047323.0000	1031601.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1047323.0000	1031601.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств («капитала»)		1047323.0000	1031601.0000	
<b>Показатели достаточности собственных средств («капитала») и надбавки и нормативы достаточности собственных средств («капитала»), процент</b>					
161	достаточность базового капитала (строка 29 : строка 160.1)		33.0640	33.9670	
162	достаточность основного капитала (строка 45 : строка 160.2)		33.0640	33.9670	
163	достаточность собственных средств («капитала») (строка 59 : строка 160.3)		34.5560	34.3900	
164	надбавки и нормативы достаточности собственных средств («капитала»), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
165	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
166	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
167	надбавка за системную значимость Банков	не применимо	не применимо	не применимо	
168	базовый капитал, доступный для направления на покрытие надбавок и нормативам достаточности собственных средств («капитала»)		26.5563	26.3901	
<b>нормативы достаточности собственных средств («капитала»), процент</b>					
169	норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
170	норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
171	норматив достаточности собственных средств («капитала»)		8.0000	8.0000	
<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>					
172	несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
<b>ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала</b>					
176	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	
177	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	0.0000	не применимо
178	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	
179	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
<b>инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств («капитала») (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>					
180	Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств («капитала»)		0.0000	0.0000	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений		0.0000	0.0000	
182	Текущие ограничения на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств («капитала»)		0.0000	0.0000	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников				



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 удостоверенным факторингом								
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								

<1> классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России в 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

					тыс. руб. (кол-во)	
номер строки	наименование показателя	номер пояснения	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 величины операционного риска					

Подраздел 2.3. Рыночный риск

					тыс. руб.	
номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:					
7.1	процентный риск					
7.2	фондовый риск					
7.3	валютный риск					
7.4	товарный риск					

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

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

							тыс. руб.	
номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату	прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	данные на начало отчетного года			
1	2	3	4	5	6			
1	наиболее 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 понижения потерь, и прочим потерям							
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на балансовых 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 Банка России в 190-п и в 183-п		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	требования к контрагентам, 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



12	Реструктурированные ссуды	01	0.001	01	0.001	01	0.001	01
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	01	0.001	01	0.001	01	0.001	01
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	01	0.001	01	0.001	01	0.001	01
14.1	Переда отчитывавшейся кредитной организацией	01	0.001	01	0.001	01	0.001	01
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	01	0.001	01	0.001	01	0.001	01
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	01	0.001	01	0.001	01	0.001	01
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	01	0.001	01	0.001	01	0.001	01
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	01	0.001	01	0.001	01	0.001	01

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

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		итого
				в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

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 предоставления 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			
			01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		346285.01	354501.01	350399.01	350286.01
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1097690.01	1098234.01	1588869.01	1253799.01
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		31.51	32.31	22.11	27.91

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / наименование	Согласованное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации, в который инструмент включается	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	"ИПН-Банк" (АО)	101010528	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	303823	303823 тыс.рублей

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наименование срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного вы-		Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий выплаты дивидендов по обыкновенным	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иные
						дата (дата)	дата (дата)					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	

	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
				согласованного с Банком России	купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	купа (погашения) инструмента			акциям		стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
1	акционерный капитал	30.07.2007	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет
		22.05.2008									своими голо	
		129.02.2012									вной но и (слн	
		115.02.2013									) участника ба	
		121.10.2013									нзской групп	
		122.09.2015										
		128.07.2016										

Раздел 5. Продолжение

М.П.Л.	наименование характеристики инструмента	характер выплаты	конвертируемость инструмента	проценты/дивиденды/купонный доход						Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание
				условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	наименование инструмента, в который конвертируется инструмент				
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
	1	некупательный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	

Раздел 5. Продолжение

М.П.Л.	механизм восстановления	субординированность инструмента	соответствие требованиям Положения Банка России № 393-П и Положения Банка России № 309-П	Описание несоответствий	
	34	35	36	37	
	1	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 43465, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 37367;
  - 1.2. изменения качества ссуд 5804;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - 1.4. иных причин 273.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 41563, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 8409;
  - 2.3. изменения качества ссуд 8500;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - 2.5. иных причин 24654.

Заместитель Председателя Правления  Горохов А.Н.

Главный бухгалтер  Сташеникина М.Д.







20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов										
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	7								8202.0000	8202.0000
21.1	по обыкновенным акциям									8202.0000	8202.0000
21.2	по привилегированным акциям										
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)										
23	Прочие движения										
24	Данные за отчетный период	5	303823.0000	7000.0000					36427.0000	11.0000	347261.0000

Заместитель Председателя Правления

Горохов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

09.08.2018



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145268579	109141558	1052

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2018 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 ОК04 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)		4.5	33.1			34.0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	33.1			34.0		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	34.6			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 рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	31.5					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	58.8			111.8		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	100.0			126.8		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	50.3			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
				16.4			19.7		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	60.1			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	0.5			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 ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (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 РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				7.1			10.3		

Раздел 2. информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1107014
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		3948
7	Прочие поправки		142561
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1096706

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:		1094718.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		976.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1093742.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с		в соответствии с российскими

	Пем, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	правилами бухгалтерского учета неприменно
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным пем	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных пем	0.00
11	Величина риска по пем с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*), всего:	39481.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	35533.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	3948.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	346285.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	1097690.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	31.50

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель И26 (И27)		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					



6	операционные депозиты				
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)				
8	необеспеченные долговые обязательства				
9	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		X	
10	Дополнительно окупаемые 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 окупаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам				
15	Дополнительно окупаемые 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		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		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X	

Заместитель Председателя Правления

Горохов А.И.

Главный бухгалтер

Старвинина М.Д.

09.08.2018



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579	109141558	1052

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2018 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	3307	-2082
1.1.1	проценты полученные		60459	47679
1.1.2	проценты уплаченные		-1646	-433
1.1.3	комиссии полученные		33078	28683
1.1.4	комиссии уплаченные		-5289	-3492
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		21731	27632
1.1.8	прочие операционные доходы		2008	2853
1.1.9	операционные расходы		-101468	-101430
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5566	-3574
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	109477	10105
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4522	1592
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	560224	-65080
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		6077	-4293
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	-446695	78068
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		-5607	-182
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	6	112784	8023
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		-2008	-3075
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)		-2008	-3075
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		-8202	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-8202	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	32199	3845
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3.1; 6	134773	8793
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	422742	214509

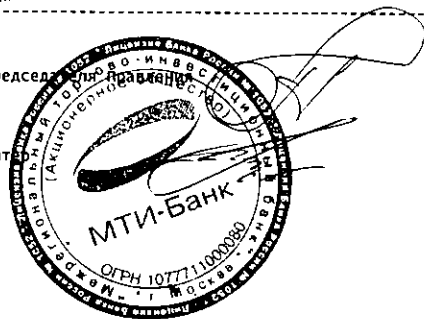
Заместитель Председателя

Горохов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшкина М.Д.

09.08.2018



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

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) «МТИ-Банк» (АО) (далее – Банк) за I полугодие 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;
- пояснительную информацию к промежуточной отчетности.

В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за 2017 год и произошедших в I полугодие 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 I полугодие 2018 года не проводился.

При раскрытии промежуточной отчетности за I полугодие 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](http://www.mti-bank.ru), используемой Банком для раскрытия информации.

## **1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

Полное наименование кредитной организации: «Межрегиональный торговый 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 – I полугодие 2018 года, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 июня 2018 года включительно.

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

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

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

Данные промежуточной отчетности за I полугодие 2018 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за 30.06.2018 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 I полугодие 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 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 01.07.2018 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 01.07.2018 являются 4 физических лица. За отчетный период состав акционеров сократился на 1 человека.

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

По состоянию на 01.07.2018 года Банк имеет 3 Дополнительных офиса в г. Москве, реорганизаций ВСП в отчетном периоде не производилось.

По состоянию на 01.07.2018 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.07.2018 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2018 года фактическая численность персонала Банка, включая совместителей, составляла 100 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 Натугевич;

Главный бухгалтер Старшина 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 01.07.2018 превысило 2,7 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 01.07.2018 года в составе Совета директоров 5 человек. За отчетный период в количественном и качественном составе Совета директоров изменений не было.



По состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018г., в % от УК	На 01.01.2018г., в % от УК
Семашев М.К.	Член Совета директоров	51,86968	51,86968
Ниязов А.Н.	Член Совета директоров – Председатель Правления Банка	28,15714	24,25075
Деревягин В.В.	Член Совета директоров– Заместитель Председателя Правления Банка	0	0
Удодов А.Е.	Член Совета директоров	0	0
Хан Д.И.	Председатель Совета директоров	0	0
<b>ИТОГО СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ</b>		<b>80,02682</b>	<b>76,12043</b>

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

В состав Совета директоров входит действующий Председатель Правления Банка, владеющий 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 01.07.2018 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 контрактов.

В I полугодие 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 01.07.2018 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона характеризуется следующими показателями по данным информационного агентства Банки.ру:

- 52-е место по рентабельности активов-нетто;
- 73-е место по рентабельности капитала;
- 222-е место по размеру чистых активов;
- 216-е место по размеру капитала (по форме 123);
- 135-е место по размеру чистой прибыли;
- 178-е место по размеру средств предприятий и организация;
- 169-е место по размеру вкладов физических лиц;
- 168-е место по размеру кредитов физическим лицам;
- 185-е место по размеру кредитов юридическим лицам;
- 94-е место по нормативу достаточности капитала Н1;
- 190-е место по нормативу мгновенной ликвидности Н2;
- 191-е место по нормативу текущей ликвидности Н3.

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка раскрываются следующими показателями:

Показатели	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Изменение
Собственные средства (Капитал)	361`916	354`769	+ 7`147
Уставный капитал	303`823	303`823	0.00
Активы за вычетом резервов	1`107`014	1`535`968	- 428`954
Чистая ссудная задолженность	595`960	1`157`954	-561`994
Средства клиентов	725`533	1`152`011	- 426`478
Чистая прибыль (убыток)	15`651	4`337	+ 11`314

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 01.07.2018 (%)
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	≥ 4,5	33,1
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	≥ 6,0	33,1
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	≥ 8,0	34,6
Норматив финансового рычага Н1.4	≥ 3,0	31,5
Норматив мгновенной ликвидности Н2	≥ 15,0	58,8
Норматив текущей ликвидности Н3	≥ 50,0	100,0
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	≤ 120,0	50,3
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	≤ 25,0	16,4
Норматив максимального размер крупных кредитных рисков Н7	≤ 800,0	60,1
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	0,5
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	≤ 20,0	7,1

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

## **2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

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

Учетная политика Банка на 2018 год разработана в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации», Положением Банка России от

27.02.2017 № 579-П и иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

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

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 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 01.07.2018 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка I категории качества:

ПОКАЗАТЕЛИ	Сумма (тыс.руб.)			Доля (%)		
	На 01.07.2018	На 01.01.2018	На 01.07.2017	На 01.07.2018	На 01.01.2018	На 01.07.2017
Денежные средства	96`556	52`263	139`365	21,01	15,57	64,97
Средства в Банке России, кроме обязательных	118`181	54`739	27`718			



резервов				25,72	16,31	12,92
Средства в кредитных организациях	244`791	228`612	47`426	53,27	68,12	22,11
<b>Итого с учетом резерва на возможные потери</b>	<b>459`528</b>	<b>335`614</b>	<b>214`509</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>
Средства в КО 2 - 5 категории качества	36`786	47`645	0	x	x	x
Резервы на возможные потери под остатки на корсчетах в банках корреспондентах	(368)	(476)	0	x	x	x
<b>ВСЕГО денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>422`742</b>	<b>287`969</b>	<b>214`509</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

По состоянию на отчетную дату наименьшую долю в структуре денежных средств занимают наличные денежные средства (21,01%).

Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах на 01.07.2018 года составили 236`271 тыс. руб. и в банках-нерезидентах – 8`520 тыс. руб., что в 5,16 раза больше, чем на 01.07.2017 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 01.07.2018г. данных контрагентов в I категорию качества без создания резерва на возможные потери (за исключением ПАО Банк «ФК Открытие» и «Внешэкономбанк»).

Указанные контрагенты отнесены ко 2 категории качества с созданием резерва на возможные потери в размере 1%. Остатки на корсчетах в ПАО Банк «ФК Открытие» и «Внешэкономбанк» по состоянию на 01.07.2018г. в сумме 36`786 тыс. руб. (РВП (1%) - 368 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 (I категории качества) **видам валют** представлена в следующей таблице:

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.07.2018	192`887	42`596	178`710	8`549	<b>422`742</b>
На 01.01.2018	87`832	76`888	105`180	18`069	<b>287`969</b>

На 01.07.2017	86`637	54`202	70`032	3`638	<b>214`509</b>
---------------	--------	--------	--------	-------	----------------

Как свидетельствуют данные таблицы, денежные средства и их эквиваленты в национальной валюте занимают на 01.07.2018 – 45,63%; на 01.01.2018 – 30,50%; на 01.07.2017 – 40,39% общего объема.

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

Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

Показатель	На 01.07.2018	На 01.01.2018	На 01.07.2017
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	4`311	4`507	3`070
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	8`229	3`511	1`547
<b>Итого обязательные резервы</b>	<b>12`540</b>	<b>8`018</b>	<b>4`617</b>

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 01.07.2018 года отсутствуют.

Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения, по состоянию на 01.07.2018 года отсутствуют.

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

строительства, операции с недвижимым имуществом, сферы услуг, транспорта, связи и прочих сфер деятельности.

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

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

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

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

Кредитование корпоративных клиентов осуществляется Банком с учетом следующих основных принципов:

- поддержание диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признакам, по срокам и видам выдаваемых кредитов, видам обеспечения;
- применение многоуровневого комплексного подхода к оценке кредитных заявок;
- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок, несущих кредитный риск: решения принимаются коллегиальными органами Банка в пределах установленных полномочий;
- проведение регулярного мониторинга кредитного портфеля корпоративных клиентов и отдельных ссуд.

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

Ключевые характеристики нового формата работы с заемщиками – физическими лицами и представителями малого бизнеса в «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.

Чистая ссудная задолженность на 01.07.2018 года составила 595`960 тыс. руб. против 1`157`954 тыс. руб. на 01.01.2018 года.

Ниже раскрыта динамика изменения ссудной задолженности:

Показатель	На 01.07.2018		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	248`200	39,29	934`400	78,40
Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями, всего	382`670	60,58	257`468	21,60
в том числе:				
- юридические лица и ИП	319`158	50,53	184`970	15,52
- физические лица, всего	63`512	10,06	72`498	6,08
<i>Из них: полученные по договору цессии права требования по договорам на предоставление денежных средств</i>	6`239	0,99	7`324	0,61
<i>Жилищные ссуды</i>	26`967	4,27	27`576	2,31
<i>Ипотечные ссуды</i>	2`869	0,45	3`361	0,28
<i>Автокредиты</i>	2`658	0,42	3`362	0,28
Прочие размещенные средства у клиентов, не являющихся кредитными организациями (гарантийный депозит по договору аренды)	774	0,12	0	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>631`644</b>	<b>100,00</b>	<b>1`191`868</b>	<b>100,00</b>
Созданные резервы	(35`684)	(5,65)	(33`914)	(2,85)

Итого чистая ссудная задолженность	595`960	x	1`157`954	x
Справочно: просроченная задолженность	15`923	2,52	28`886	2,42

Кредитный портфель Банка (без учета цессии, депозита и банков) на 01.07.2018 года по сравнению с кредитным портфелем на 1 января 2018 года вырос на 126`287 тыс. руб. или в 1,5 раза.

Показатель	за I полугодие 2018 // на 01.07.2018	за I полугодие 2017 // на 01.07.2017
Заключено договоров, в том числе договоров о предоставлении кредитной линии, шт.	12	29
Из них: с юридическими лицами и ИП, шт.	6	10
с физическими лицами-резидентами, шт.	5	18
с физическими лицами-нерезидентами, шт.	1	1
Выдано денежных средств по заключенным договорам, тыс. руб.	363`935	119`873
Из них: юридическим лицам и ИП, тыс. руб.	355`300	110`292
физическим лицам-резидентам, тыс. руб.	8`135	8`581
физическим лицам-нерезидентам, тыс. руб.	500	1`000
Справочно: количество договоров на предоставление денежных средств, права требования по которым получены по договору цессии	18	24

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:

«МТИ-Банк» (АО) – I полугодие 2018 год

Показатель	На 01.07.2018		На 01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	0	0,00%	0	0,00%
Имущество, принятое в обеспечение	437`966	114,22%	486`285	188,87%
Полученные гарантии и поручительства	386`625	100,83%	392`329	152,38%
<b>Сумма кредитного портфеля с учетом цессии и гарантийного депозита</b>	<b>383`444</b>	<b>100,00%</b>	<b>257`468</b>	<b>100,00%</b>
- в т.ч. кредиты юрлицам (без учета просроченной гарантии)	319`158	83,23%	184`970	71,84%
- в т.ч. кредиты физлицам (без учета цессии)	57`273	14,94%	65`174	25,31%
- в т.ч. кредиты банкам	0	0,00%	0	0,00%
- в т.ч. цессия	6`239	1,63%	7`324	2,84%
- в т.ч. гарантийный депозит (задаток по аренде офиса)	774	0,20%	0	0,00%

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

По состоянию на 01.07.2018 просроченная ссудная задолженность составляет 2,52% общей ссудной задолженности и 4,15% кредитного портфеля юридических и физических лиц, что говорит о высоком качестве кредитного портфеля Банка в целом.

Показатель	Просроченная задолженность на 01.07.2018		
	Юридических лиц и ИП	Физических лиц	Итого
Просроченная задолженность юридических и физических лиц, тыс. руб.	6`979	8`944	<b>15`923</b>
В т.ч. просроченная задолженность физических лиц по цессии, тыс. руб.		6`029	<b>6`029</b>
Созданные резервы на возможные потери, тыс. руб.	(5`819)	(6`203)	<b>(12`022)</b>
в т.ч. по цессии		(6`029)	<b>(6`029)</b>
<b>Итого чистая задолженность, тыс. руб.</b>	<b>1`160</b>	<b>2`741</b>	<b>3`901</b>
Удельный вес в общем объеме просроченной задолженности, %	43,83	56,17	<b>100,00</b>
Доля в кредитном портфеле, %	1,82	2,33	<b>4,15</b>

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

Географический регион	На 01.07.2018	На 01.01.2018
г.Москва	293`686	202`612
Московская область	73`692	43`332
Ивановская область	515	420
Республика Северная Осетия - Алания	167	245
Красноярский край	4`975	0
Смоленская область	328	475
Рязанская область	1`590	1`770
Киргизская республика	1`478	1`290
<b>Итого ссудная задолженность клиентов</b>	<b>376`431</b>	<b>250`144</b>

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

Виды деятельности	На 01.07.2018		На 01.01.2018	
	Сумма (тыс.руб.)	Удель.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удель.вес (%%)
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	118`349	31,44	75`848	30,32
производство пищевых продуктов	22`400	5,95	14`460	5,78
производство транспортных средств и оборудования	3`000	0,80	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	61`330	16,29	0	0
транспорт и связь	40`883	10,85	1`350	0,54
строительство	67`834	18,02	82`000	32,78
прочие	5`412	1,44	11`312	4,52
физические лица	57`273	15,21	65`174	26,06
<b>Итого ссудная задолженность клиентов</b>	<b>376`431</b>	<b>100,00</b>	<b>250`144</b>	<b>100,00</b>

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

По состоянию на 01.07.2018:

Показатель	До востребо- вания и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность и размещенные депозиты в кредитных организациях	248`200	0	0	0	0	0	248`200
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	16`033	20`175	49`333	48`153	58`561	191`189	383`444
<b>Итого</b>	<b>264`233</b>	<b>20`175</b>	<b>49`333</b>	<b>48`153</b>	<b>58`561</b>	<b>191`189</b>	<b>631`644</b>

По состоянию на 01.01.2018:

Показатель	До востре- бования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность 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
<b>Итого</b>	<b>963`422</b>	<b>91`752</b>	<b>38`727</b>	<b>10`185</b>	<b>28`538</b>	<b>59`244</b>	<b>1`191`868</b>

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 01.07.2018 составил 35`684 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 I полугодие 2018 года возрос с 2,85% до 5,65% 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 июля 2018 года данный актив, признанный Банком, увеличился и составил 2`019 тыс. руб.

**3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы** по состоянию на 1 июля 2018 года составили 18`139 тыс. руб., что на 2,31 % выше уровня начала 2018 года – 17`730 тыс. руб.

Виды ценностей	На 01.07.2018		На 01.01.2018	
	Сумма (тыс.руб.)	Уд.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Уд.вес (%%)
Основные средства (за вычетом износа)	16`333	90,04	16`286	91,86
Нематериальные активы (за вычетом износа)	976	5,38	727	4,10
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0
Запасные части	5	0,03	0	0
Материалы	485	2,67	427	2,41
Инвентарь	340	1,87	290	1,63
<b>Итого</b>	<b>18`139</b>	<b>100,00</b>	<b>17`730</b>	<b>100,00</b>

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

По состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года балансовая стоимость основных средств составила 39`523 тыс. руб. и 38`193 тыс. руб. соответственно. Начисленная амортизация составила соответственно 23`190 тыс. руб. и 21`907 тыс. руб.

Показатели	Неотделимые улучшения арендованных помещений	Авто- транспорт	Выч. техника	Оборудо- вание	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 полугодие 2018		1`203		173			1`329	x

года								
в.ч. приобретено за плату		1`203		173				x
Выбыло за I полугодие 2018 года			24	22			46	x
Стоимость ОС на 01.07.2018	7`230	6`408	6`168	11`912	7`805	39`523	23`190	16`333

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

По состоянию на 01.07.2018 стоимость НМА составила 1`960 тыс. руб. против 1`441 тыс. руб. на начало года. Начисленная амортизация НМА на 01.07.2018 – 984 тыс. руб. против 714 тыс. руб. на 01.01.2018.

В отчетном периоде введено 3 объекта НМА (Лицензия на программный продукт UBS.NET) общей стоимостью 519 тыс. руб. сроком полезного использования 3 года.

На 01.07.2018 года не введенных в эксплуатацию НМА не числится.

Остальную долю в статье занимают инвентарь и материалы (на 01.07.2018 – 830 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 июля 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 01.07.2018 года составляет 27`370 тыс. руб. Общая сумма арендных платежей в месяц – 2`423 тыс. руб. Условия заключенных договоров операционной аренды предусматривают права Банка на продление срока аренды и досрочное расторжение, пересмотр цены.

**3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи,** на балансе Банка по состоянию на 01.07.2018 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:**

Показатель	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Требования по получению процентов	149	446
Просроченная задолженность по процентам	588	391
Дебиторская задолженность и незавершенные расчеты	10`591	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	740	684
Созданные резервы	(3`152)	(3`039)
<b>ИТОГО</b>	<b>8`916</b>	<b>4`629</b>

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

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

Доля просроченных процентов за отчетный период сократилась с 5,12% до 4,96%. Под просроченную задолженность создан резерв на возможные потери в сумме 490 тыс. руб., что составляет 100% от расчетного резерва и 83,3% 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 01.07.2018	8`711	0	205	0	<b>8`916</b>
На 01.01.2018	4`598	12	19	0	<b>4`629</b>

Вся дебиторская задолженность (за исключением РБП за использование SWIFT в сумме 205 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 01.07.2018 и на 01.01.2018 Банк не имеет остатков по указанной статье.

**3.9** За I полугодие 2018 года **ресурсная база** Банка сократилась на 419`029 тыс. руб. (или на 27,8%) и составила на 01.07.2018 года 1`088`445 тыс. руб.

РЕСУРСНАЯ БАЗА	01.07.2018 г., тыс. руб.	Доля, %	01.01.2018 г., тыс. руб.	Доля, %
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	725`533	66,66	1`152`011	76,42
Выданные собственные векселя Банка	0	0,00	0	0,00
Источники собственных средств (капитала)	362`912	33,34	355`463	23,58
<b>ИТОГО</b>	<b>1`088`445</b>	<b>100,0</b>	<b>1`507`474</b>	<b>100,0</b>

На 01.07.2018 года основная доля (66,66%) в структуре ресурсной базы, по-прежнему, приходится на средства клиентов (некредитных организаций).

Доля собственных средств в структуре ресурсной базы Банка возросла в 1,4 раза, составив на 01.07.2018 года 33,34%.

Структура клиентских средств раскрывается следующими показателями:

Показатель	На 01.07.2018		На 01.01.2018	
	Сумма (тыс.руб.)	Удель.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удель.вес (%%)
Текущие счета юридических лиц	555`904	76,62	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	127`537	17,58	212`972	18,49
Срочные счета физических лиц	42`092	5,80	16`322	1,41
<b>Итого средства клиентов (некредитных организаций)</b>	<b>725`533</b>	<b>100,00</b>	<b>1`152`011</b>	<b>100,00</b>

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

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

Остатки на счетах физических лиц и ИП за отчетный период снизились на 26,0% и составили на 01.07.2018 года 169`629 тыс. руб. Средства физических лиц на срочных вкладах увеличились в 2,6 раза и составили 42`092 тыс. руб.

**3.10 Финансовые обязательства, оценываемые 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 01.07.2018 года снизилась и составила 15`595 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 20`537 тыс. руб.).**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Показатель	На 01.07.2018		На 01.01.2018	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Нарощенные процентные расходы	0	0,00	206	1,00
Налоговые обязательства	398	2,55	493	2,40
Обязательства по отложенным отпускам, включая взносы во внебюджетные фонды	12`615	80,89	11`937	58,13
Кредиторская задолженность	473	3,03	135	0,66
Доходы будущих периодов	2`109	13,53	2`290	11,15
Прочие	0	0,00	5`476	26,66
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>15`595</b>	<b>100,00</b>	<b>20`537</b>	<b>100,00</b>

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

По статье «Доходы будущих периодов» отражены авансовые платежи за пользование банковскими ячейками (1`389 тыс. руб.) и предоплаты за «КЛИЕНТ-БАНК» (720 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 01.07.2018	15`583	0	12	0	<b>15`595</b>
На 01.01.2018	15`712	0	4`825	0	<b>20`537</b>

По состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018	На 01.01.2018
Резервы под выданные гарантии	0	2`739
Резервы под неиспользованные кредитные линии	2`974	4`719

<b>ИТОГО</b>	<b>2`974</b>	<b>7`458</b>
--------------	--------------	--------------

Уменьшение размера созданных резервов обусловлено использованием лимитов по заключенным кредитным линиям и восстановлением резерва в сумме 2`739 тыс. руб. в связи с истечением срока гарантии.

**3.14 Источники собственных средств** Банка по состоянию на 01.07.2018 года составляют 362`912 тыс. руб., что на 2,10% больше, чем на 01.01.2018 года (355`463) тыс. руб.

Увеличение источников собственных средств обусловлено получением прибыли по итогам отчетного периода (15`651 тыс. руб.), нивелировавшим использование прибыли прошлых лет на выплату дивидендов (8`202 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2018 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка составляет 303`823 тыс. руб. (83,72% капитала) и состоит из 3`038`238 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей. Прироста Уставного капитала за отчетный период не было.

Среди источников собственных средств 1,93% составляет эмиссионный доход от выпуска акций (7`000 тыс. руб.), 10,04% - резервный фонд (36`427 тыс. руб.) и - неиспользованная прибыль прошлых лет (11 тыс. руб.). Против прошлого периода данные источники собственных средств в абсолютном выражении не изменились, кроме прибыли прошлых лет.

### **3.15 Внебалансовые обязательства.**

По состоянию на отчетную дату безотзывные обязательства Банка составили 48`517 тыс. руб., что в 3,6 раза меньше, чем на начало года – 174`828 тыс. руб.

Показатель	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии	42`455	79`197
Срочные обязательства по поставке валюты	6`062	95`631
<b>ИТОГО</b>	<b>48`517</b>	<b>174`828</b>

Выдачу гарантий в отчетном периоде Банк не производил.

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

За I полугодие 2018 года доходы Банка составили 586`588 тыс. руб., что в 2,18 раза больше аналогичного периода прошлого года (269`257 тыс. руб.).

Расходы Банка, включая налоги, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (271`363 тыс. руб.) увеличились в 2,10 раза, и составили 570`937 тыс. руб.

После расчета налога на прибыль положительный финансовый результат деятельности Банка за I полугодие 2018 года составил 15`651 тыс. руб., против отрицательного результата аналогичного периода прошлого года в сумме 2`106 тыс. руб.

**Структура доходов и расходов Банка раскрывается следующим показателями:**

Показатели	На 01.07.2018		На 01.07.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удель.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удель.вес (%%)
Процентные доходы	60`734	10,35	46`675	17,34
Комиссионные доходы	33`078	5,64	28`683	10,65
Доходы от восстановления резервов	79`101	13,49	31`155	11,57
Доходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу	411`667	70,18	159`891	59,38
Прочие доходы	2`008	0,34	2`853	1,06
<b>ИТОГО доходы:</b>	<b>586`588</b>	<b>100,0</b>	<b>269`257</b>	<b>100,0</b>
Процентные расходы	1`440	0,25	411	0,15
Комиссионные расходы	5`289	0,93	3`492	1,29
Расходы от создания резервов	76`392	13,38	26`814	9,88
Расходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу	378`099	66,22	130`133	47,96
Расходы по обеспечению деятельности	104`476	18,30	104`855	38,64
Прочие расходы, включая налоги	5`241	0,92	5`658	2,08
<b>ИТОГО расходы:</b>	<b>570`937</b>	<b>100,0</b>	<b>271`363</b>	<b>100,0</b>
<b>Финансовый результат</b>	<b>15`651</b>	<b>x</b>	<b>(2`106)</b>	<b>x</b>

Как свидетельствуют данные таблицы, структура доходов и расходов не претерпела значительных изменений.

По-прежнему, существенную долю в структуре доходов занимают доходы по операциям с иностранной валютой.

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

#### **4.1. Процентные доходы (расходы)**

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

За I полугодие 2018 год чистые процентные доходы составили 59`294 тыс. руб., из них:

- по операциям с кредитными организациями – 18`956 тыс. руб. или 31,97% общего объема, в том числе:
  - от операций размещения депозитов в Банке России – 18`053 тыс. руб. или 30,45%;
  - от операций на рынке размещения МБК – 820 тыс. руб. или 1,38%;
  - от операций размещения средств на корсчетах в банках-корреспондентах – 83 тыс. руб. или 0,14%;
- по операциям с некредитными организациями и физическими лицами – 40`338 тыс. руб. или 68,03% общего объема, в том числе:
  - от операций с юридическими лицами – 36`367 тыс. руб. или 61,33%
  - от операций с физическими лицами – 3`971 тыс. руб. или 6,70%

Процентные расходы по видам привлеченных средств раскрываются следующими показателями:

Наименование	На 01.07.2018
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	210
Процентные расходы по депозитам физических лиц	1`230
Процентные расходы по неснижаемым остаткам на счетах	0
<b>ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>1`440</b>

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

В I полугодие 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 I полугодие 2018 года составил 3`057 млн. руб., против 9`722 млн. руб. за аналогичный период прошлого года. Уменьшение объема размещенных МБК обусловлено нестабильной ситуацией на межбанковском рынке и снижением %%-ых ставок.

В рамках Генерального депозитного соглашения с Банком России объем размещенных средств в депозиты Банка России за отчетный период составил 28`858 млн. руб., против 17`618`млн. руб. за аналогичный период прошлого года.



Таким образом, общий объем размещенных средств на межбанковском рынке за I полугодие 2018 года составил 31`915 млн. руб., что на 16,73% больше I полугодия 2017 года (27`340 млн. руб.).

Процентный доход от проведения операций на межбанковском рынке в I полугодие 2018 года составил 18`872 тыс. руб., что на 36,6% больше аналогичного дохода за I полугодие 2017 года.

По состоянию на 01.07.2018г. 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 I полугодие 2018 года составили 311`212 тыс. руб. (I полугодие 2017 - 90`178 тыс. руб.), расходы – 299`375 тыс. руб. (I полугодие 2017 – 88`052 тыс. руб.).

В результате чистая прибыль от переоценки иностранной валюты составила 11`837 тыс. руб. (I полугодие 2017 – 2`126 тыс. руб.):

Вид валюты	На 01.07.2018	На 01.07.2017
Доллар США	3`694	828
ЕВРО	7`991	1`274
Швейцарский франк	3	2
Прочие валюты	149	22
<b>ИТОГО</b>	<b>11`837</b>	<b>2`126</b>

**4.3. Доходы от купли-продажи иностранной валюты** за I полугодие 2018 года составили 100`455 тыс. руб. (I полугодие 2017 - 69`713 тыс. руб.), расходы – 78`724 тыс. руб. (I полугодие 2017 - 42`081 тыс. руб.).

В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 21`731 тыс. руб. (I полугодие 2017 - 27`632 тыс. руб.):

Вид операций	На 01.07.2018	На 01.07.2017
Валютно-обменные операции	6`919	7`709
Конверсионные операции с клиентами	14`812	19`923
<b>ИТОГО</b>	<b>21`731</b>	<b>27`632</b>

**4.4 Чистый комиссионный доход Банка** за I полугодие 2018 года составил 27`789 тыс. руб., что на 10,31% превышает аналогичный результат прошлого года (25`191 тыс. руб.)

Основными статьями комиссионных доходов и расходов являются:

Показатели	На 01.07.2018		На 01.07.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	521	1,57	1`299	4,53
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями	32`531	98,35	25`576	89,17
Комиссия по переводам «Золотая корона»	26	0,08	15	0,05
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0	1`793	6,25
Прочие доходы	0	0	0	0
<b>ИТОГО комиссионные доходы:</b>	<b>33`078</b>	<b>100,0</b>	<b>28`683</b>	<b>100,0</b>
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, вкл. за проведение операций с валютными ценностями	5`247	99,21	3`479	99,63
Комиссия по переводам «Золотая корона»	42	0,79	13	0,37
Комиссия за выдачу гарантий	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0
<b>ИТОГО комиссионные расходы:</b>	<b>5`289</b>	<b>100,0</b>	<b>3`492</b>	<b>100,0</b>

Комиссии, полученные за РКО за отчетный период, составляют 98,35% 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 01.07.2018	На 01.07.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(1`769)	7`156
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	108	0
Начисленные к получению %%	(114)	22
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0

Прочие активы и внебалансовые обязательства кредитного характера	4`484	(2`837)
<b>ИТОГО</b>	<b>2`709</b>	<b>4`341</b>

Движение сумм обесценения по каждому виду активов раскрывается следующими показателями:

Наименование показателя	РВПС	РВП под прочие активы и корреспондента	Резервы под УОКХ	ИТОГО
<b>На 01.01.2018</b>	<b>34`309</b>	<b>3`120</b>	<b>7`458</b>	<b>44`887</b>
Сформировано	43`446	16`923	16`023	76`392
Восстановлено	(41`563)	(17`031)	(20`507)	(79`101)
Списано	0	0	0	0
<b>На 01.07.2018</b>	<b>36`192</b>	<b>3`012</b>	<b>2`974</b>	<b>42`178</b>
<b>На 01.01.2017</b>	<b>76`262</b>	<b>416</b>	<b>1`737</b>	<b>78`415</b>
Сформировано	14`109	1`420	11`285	26`814
Восстановлено	(21`287)	(1`333)	(8`535)	(31`155)
Списано	(18`616)	(276)	0	(18`892)
<b>На 01.07.2017</b>	<b>50`468</b>	<b>227</b>	<b>4`487</b>	<b>55`182</b>

**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 01.07.2018	На 01.07.2017
Налог на прибыль согласно Декларации	1`626	2`219
Отложенный налог на прибыль	(171)	(39)
НДС	3`497	3`323
Транспортный налог	0	0
Налог на имущество	81	76
Земельный налог	4	0
Госпошлина	204	79
<b>ИТОГО</b>	<b>5`241</b>	<b>5`658</b>

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 полугодие 2018 года составила 1`805 тыс. руб., что на 1,2% меньше прошлогоднего результата (1 полугодие 2017 года – 1`827 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 66`150 тыс. руб. (1 полугодие 2017 года - 69`390 тыс. руб.)

Структура расходов на содержание сотрудников Банка раскрывается следующей таблицей:

Вид расхода	На 01.07.2018	На 01.07.2017
Оплата труда, включая компенсации	47`428	49`058
Оплачиваемый отпуск	4`276	4`097
Премии	0	0
Оплата больничных листов, выплата пособий	55	53
Компенсация при увольнении, вкл. выходное пособие по соглашению сторон	0	195
Взносы во внебюджетные фонды	14`391	15`987
<b>ИТОГО</b>	<b>66`150</b>	<b>69`390</b>

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 01.07.2018	На 01.01.2018	Изменение (+;-)
Уставный капитал	303`823	303`823	0
Эмиссионный доход	7`000	7`000	0
Резервный фонд	36`427	36`427	0
Переоценка	0	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	11	3`876	(3`865)
<b>ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА</b>	<b>347`261</b>	<b>351`126</b>	<b>(3`865)</b>

Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 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 01.07.2018 года у Банка имеются обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 12`540 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» и «ВНЕШЭКОНОМБАНК» по состоянию на 01.07.2018г. в сумме 36`786 тыс. руб. (РВП (1%) - 368 тыс. руб.) исключены из статьи «Денежные средства и их эквиваленты», как имеющие риски.

Иных денежных средств с особым режимом использования на 01.07.2018 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 I полугодие 2018 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 134`773 тыс. руб. Денежные средства и их эквиваленты на начало года – 287`969 тыс. руб., на отчетную дату – 422`742 тыс. руб.

Движение денежных средств и их эквивалентов	за I полугодие 2018 года, всего	в том числе			за I полугодие 2017 год, всего	в том числе		
		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны
Наличные денежные средства	44`293	44`293			39`237	39`237		
Остатки на корсчете в Банке России	63`442	63`442			7`450	7`450		
Остатки на корсчетах в КО	27`038	19`137	(3)	7`904	(30`804)	(37`952)	0	58
<b>ИТОГО</b>	<b>134`773</b>	<b>126`872</b>	<b>(3)</b>	<b>7`904</b>	<b>8`793</b>	<b>8`735</b>	<b>0</b>	<b>58</b>

Основная причина - поступление средств в погашение ссудной задолженности (560`224 тыс. руб.), сниженный за счет оттока денежных средств со счетов клиентов (446`695 тыс. руб.), а также влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России (32`199 тыс. руб.)

Показатель	Денежные потоки		Отклонение
	за I полугодие 2018 года	за I полугодие 2017 года	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	112`784	8`023	104`761
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(2`008)	(3`075)	1`067
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(8`202)	0	(8`202)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	32`199	3`845	28`354
<b>ИТОГО:</b>	<b>134`773</b>	<b>8`793</b>	<b>125`980</b>

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

## **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 01.07.2018 и на 01.01.2018 (с учетом СПОД) составляли:

ПОКАЗАТЕЛИ	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Базовый капитал	346`285	350`399
Дополнительный капитал	15`631	4`370
Итого собственные средства (капитал)	361`916	354`769
Активы, классификация по группам риска п.2.3 139-И		
Активы I	468`294	960`782
Активы II	2`682	5`407
Активы III	0	0
Активы IV	574`945	490`331
Активы V	0	0
ПК	53`978	60`872
КРВ	0	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), %	34,556	34,390
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	33,064	33,967
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	33,064	33,967
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	16,433	19,725
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	60,132	57,463
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), %	7,10	x

На 01 июля 2018 года величина собственных средств (Капитала) Банка на 95,7% 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 в соответствии с принятым решением (протокол годового общего собрания акционеров от 22.03.2018 года) были выплачены дивиденды в размере 8 202 тыс. руб. из расчета 2,70 рублей на 1 акцию.

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 01.07.2018 года операции Банка со связанными сторонами раскрываются следующими показателями:

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

<b>Кредиты клиентам</b>			
Остаток задолженности на 1 января 2018	43`651	38`500	2`044
Выдано кредитов в течение 1 полугодия 2018	9`400	9`400	0
Погашено кредитов в течение 1 полугодия 2018	12`099	9`500	1`388
<b>Остаток задолженности на 1 июля 2018</b>	<b>40`952</b>	<b>38`400</b>	<b>656</b>
Резерв на 1 июля 2018	1`598	(1`382)	0
<b>Процентный доход за 1 полугодие 2018</b>	<b>3`144</b>	<b>2`860</b>	<b>88</b>
<b>Средства клиентов</b>			
Остаток на 1 января 2018	62`676	31`518	4`324
Получено средств в течение 1 полугодия 2018	1`154`405	801`652	270`448
Выплачено средств в течение 1 полугодия 2018	1`201`694	829`536	265`929
<b>Остаток на 1 июля 2018</b>	<b>15`387</b>	<b>3`634</b>	<b>8`843</b>
Процентный расход за 1 полугодие 2018	304	0	304
Комиссионные доходы за 1 полугодие 2018	464	424	0
Доходы по аренде за 1 полугодие 2018	66	30	32
Расходы на содержание связанных с Банком лиц, вкл. ФОТ, дивиденды и прочие выплаты	22`346	6`043	14`032

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 01.07.2018	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)	11`378	11`378	100,00	0	0	0	0
ИТОГО по Банку	50`662	50`662	100,0	0	0	0	0
Доля вознаграждения КУП в ФОТ банка, в %%	22,46	22,46	0	0	x	0	x

По состоянию на 01.07.2017	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)	11`311	11`311	100,00	0	0	0	0

ИТОГО по Банку	52`681	52`486	99,63	0	0	195	0,37
Доля вознаграждения КУП в ФОТ банка, в %%	21,47	21,56	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 полугодие 2018 года ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Краткосрочные вознаграждения, включая стимулирующие выплаты, долгосрочные и другие виды вознаграждения в 1 полугодие 2017 года ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

В 1 полугодие 2018 года на основании решений Общего собрания акционеров банка от 11.01.2017 и 22.03.2018 года были произведены выплаты вознаграждения членам Совета директоров. Общая сумма выплат за отчетный период составила 900 тыс. руб., из них 300 тыс. руб. – руководству Банка (КУП). Начислено и уплачено взносов во внебюджетные фонды в сумме 260 тыс. руб.

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

Выплата вознаграждения членам Совета директоров, Ревизионной комиссии, членам Правления в 1 полугодие 2017 года производилась в аналогичном порядке. Общая сумма выплат членам Совета директоров за отчетный период составила 1`500 тыс. руб., из них 600 тыс. руб. – руководству Банка (КУП). Начислено и уплачено взносов во внебюджетные фонды в сумме 365 тыс. руб.

## **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.

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

09.08.2018



А.Н. Горохов

М.Д. Старшинна