

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579000	09141558	1052

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	119322	138635
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	103971	47130
2.1	Обязательные резервы	3.1	3899	5148
3	Средства в кредитных организациях	3.1	67098	268587
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1; 3.3	653826	643912
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3.6	1623	1733
9	Отложенный налоговый актив	3.6	1666	1168
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	16365	18398
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.8	0	0
12	Прочие активы	3.9	4299	6636
13	Всего активов	1	968170	1126199
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.10	0	0
15	Средства кредитных организаций	3.10	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1; 3.11	601007	755688
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.11	171271	187874
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.12	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.13	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	3.14	39524	3950
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.15	482	2177
23	Всего обязательств		641013	761815
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1	283823	283823
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		6000	6000
27	Резервный фонд		70685	70685
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0

29	Переценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переценка инструментов хеджирования		0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		3876	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1	-37227	3876
35	Всего источников собственных средств	3.16	327157	364384
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.17	43582	66435
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.17	720	66480
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

Деревягин В.В.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.



11.08.2016



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579000	09141558	1052

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2016 года

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

Почтовый адрес  
119530, г.Москва, Очаковское шоссе, д.32

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4	56931	75058
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10397	37947
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		46534	37111
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	1833	1540
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1833	1538
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	2
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		55098	73518
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:		-15772	-2191
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-113	-469
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		39326	71327
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	280
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	19599	16365
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1	-372	-3614
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	21602	17116
15	Комиссионные расходы	4	2462	1936
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		788	-922
19	Прочие операционные доходы		5693	1664
20	Чистые доходы (расходы)		84174	100280
21	Операционные расходы	4	116584	93588
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-32410	6692
23	возмещение (расход) по налогам	4.3	4817	6086
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-37227	606
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-37227	606

## Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	прибыль (убыток) за отчетный период	1	-37227	606
2	прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть 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 не 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		-37227	606

И.о. Председателя Правления

деревягин В.В.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

11.08.2016





## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579000	09141558	1052

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

по состоянию на 01.07.2016 года

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

Почтовый адрес  
119530, г.Москва, Очаковское шоссе, д.32

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная(Годовая)

## Раздел 1. информация об уровне достаточности капитала

тмс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		289823.0000	x	289823.0000	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1	283823.0000	x	283823.0000	x
1.2	привилегированными акциями		0.0000	x	0.0000	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-33730.0000	x	0.0000	x
2.1	прошлых лет		3876.0000	x	0.0000	x
2.2	отчетного года		-37606.0000	x	0.0000	x
3	Резервный фонд		70685.0000	x	70685.0000	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		326778.0000	x	360508.0000	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		340.0000		0.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	

14	доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала		226.0000	x	0.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		566.0000	x	0.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	1; 5.1; 8	326212.0000	x	360508.0000	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	x	0.0000	x
31	классифицируемые как капитал		0.0000	x	0.0000	x
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	x	0.0000	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	x	0.0000	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		226.0000	x	0.0000	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		226.0000	x	0.0000	x
41.1.1	нематериальные активы		226.0000	x	0.0000	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	x	0.0000	x



41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	x		0.0000	x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	x		0.0000	x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	x		0.0000	x
42	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	x		0.0000	x
43	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		226.0000	x		0.0000	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	x		0.0000	x
45	основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		326212.0000	x		360508.0000	x
Источники дополнительного капитала							
46	инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	x		4899.0000	x
47	инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x		0.0000	x
48	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		x	не применимо		x
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x			x
50	Резервы на возможные потери	не применимо		x	не применимо		x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0.0000	x		4899.0000	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
53	взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	x		0.0000	x
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	x		0.0000	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	x		0.0000	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	x		0.0000	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	x		0.0000	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	x		0.0000	x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	x		0.0000	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	x		0.0000	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	x		0.0000	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.1; 8	0.0000	x		4899.0000	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		326212.0000	x		365407.0000	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x		x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных						

	средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1008601.0000	x	1174063.0000	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1008601.0000	x	1174063.0000	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1008601.0000	x	1174063.0000	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		32.3430	x	30.7060	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		32.3430	x	30.7060	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		32.3430	x	31.1233	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо		x	не применимо	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо		x	не применимо	x
66	антициклическая надбавка	не применимо		x	не применимо	x
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		x	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо		x	не применимо	x
нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	норматив достаточности базового капитала		0.0000	x	0.0000	x
70	норматив достаточности основного капитала		0.0000	x	0.0000	x
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	x	0.0000	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	x	0.0000	x
74	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	x	0.0000	x
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		x	не применимо	x
инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	x	0.0000	x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	x	0.0000	x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x



85	часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	x	0.0000	x
----	---	--------	---	--------	---

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

		тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.2	1007299	928787	541087	1125848	1058538	666086
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	8	216288	216288	0	185765	185765	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		216288	216288	0	185765	185765	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5.2; 8	214265	214265	42853	258448	258359	51672
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	5.2; 8	576746	498234	498234	681635	614414	614414
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц, включая начисленные проценты		461871	383778	383778	486266	419722	41722
1.4.2	Прочие активы		114875	114456	114456	195369	194692	194692
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или		0	0	0	0	0	0

1	правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"								
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов			0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов			0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга			0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5.2		67803	60351	83206	68240	66265	98716
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов			42803	36601	47581	3737	3412	4436
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	8		25000	23750	35625	64503	62853	94280
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов			0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками			0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов			0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов			0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов			0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5.2; 8		38069	37587	720	132915	130738	35774
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском			720	720	720	36556	35774	35774
4.2	по финансовым инструментам со средним риском			0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском			0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска			37349	36867	0	96359	94964	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0	0	0	0	0	0

<3> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.2; 8	30687.0	29879.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие		204578.0	199193.0



	операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		98299.0	72744.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		106279.0	126449.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

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

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

						тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.3	86446	14984	71462		
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.3	85384	16865	68519		
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.3	580	-186	766		
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.3	482	-1695	2177		
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0		

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
			01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015





Раздел 5. Продолжение

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-п и Положения Банка России N 509-п	Описание несоответствий
	34	35	36	37
	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 50351, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 30858;
- 1.2. изменения качества ссуд 19078;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 415.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 33486, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 23811;
- 2.3. изменения качества ссуд 8927;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 748.

И.о. Председателя правления  
Главный бухгалтер

Дервягин В.В.  
Старшина М.Д.

11.08.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579000	09141558	1052

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2016 года

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

почтовый адрес  
119530, г.Москва, Очаковское шоссе, д.32

Код формы по ОКУД 0409813  
квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	1; 5.1; 6.1; 8	4.5	32.3	30.7
2	норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	1; 5.1; 6.1; 8	6.0	32.3	30.7
3	норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	1; 5.1; 6.1; 8	8.0	32.3	31.1
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)		0.0	0.0	0.0
5	норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	1; 6.1	15.0	88.3	61.6
6	норматив текущей ликвидности банка (Н3)	1; 6.1	50.0	90.0	96.1
7	норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	1; 6.1	120.0	39.8	38.5
8	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8	25.0	Максимальное   17.5 Минимальное   0.0	Максимальное   17.3 Минимальное   0.0
9	норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	1; 6.1; 8	800.0	107.0	88.0
10	норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1; 6.1	3.0	0.4	0.4
12	норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0		0.0
14	норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0.0		0.0
15	норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0		0.0
16	норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0		0.0
17	норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0		0.0
18	норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0.0		0.0

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



тыс. руб.

номер п/п	наименование показателя	номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		968170
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	6.2	4407
7	Прочие поправки	6.2	4980
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		967597

## Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

номер п/п	наименование показателя	номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		963349.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		963349.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по		0.0

	операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		37587.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		33180.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6.2	4407.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		326212.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		967756.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6.2	33.7

Раздел 3. информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	данные на 01.07.2016		данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		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 ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
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	

и.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

11.08.2016



Деревягин В.В.

Старшина М.Д.



## Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579000	09141558	1052

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2016 года

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

Почтовый адрес  
119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 32

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
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:		-5933	1083
1.1.1	проценты полученные		59406	71212
1.1.2	проценты уплаченные		-1689	-1375
1.1.3	комиссии полученные		21602	17116
1.1.4	комиссии уплаченные		-2462	-1936
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	280
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19599	16365
1.1.8	прочие операционные доходы		5693	1666
1.1.9	операционные расходы	7	-104834	-92108
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3248	-10137
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-102124	-110161
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1249	-2835
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	7	-26667	73351
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		31058	1614
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	7	-132139	-181460
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	-2003
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		24375	1172
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)			
			-108057	-109078
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		-818	-6136
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)		-818	-6136
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-22911	-10068
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-131786	-125282
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		418278	413597
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		286492	288315

И.о. Председателя Правления

Деревягин В.В.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.



11.08.2016

**Краткая пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2016 года**  
(подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. №3081-У «О раскрытии  
кредитными организациями информации о своей деятельности»)

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

Юридический и фактический адрес место нахождения Банка: 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 32.

Реквизиты на отчетную дату:

Корр.счет – 30101810545250000273 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г.Москва;  
БИК – 044525273;  
ИНН – 7750004175, КПП – 775001001; 997950001  
Код ОКПО – 09141558;  
ОКВЭД – 65.12;  
Код ОКТМО – 45323000;  
ОГРН - 1077711000080

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности «МТИ-Банк» (АО) за 1 полугодие 2016 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В пояснительной информации представлены данные за 1 полугодие 2015 года, на 01.01.2016 года и за 1 полугодие 2016 года, в связи с этим пользователи имеют возможность отследить динамику показателей банка.

Валюта представления данных в пояснительной информации – российский рубль. Все данные представлены в тысячах рублей.

Краткая пояснительная информация содержит:

- существенную информацию о Банке;
- краткий обзор положений учетной политики;
- пояснения к формам бухгалтерской отчетности
- основные факторы риска и перспективы развития Банка

При раскрытии пояснительной информации за 1 полугодие 2016 года «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. Бухгалтерская отчетность «МТИ-Банк» (АО), включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу на сайте: [www.mti-bank.ru](http://www.mti-bank.ru)



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

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

26 января 2004 года было зарегистрировано изменение названия банка. ООО ИКБ «Сочиинкомбанк» стал называться «Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

12 декабря 2006 года внеочередным Общим собранием участников было принято решение о реорганизации банка путем преобразования в закрытое акционерное общество и об изменении наименования банка на «Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Закрытое акционерное общество).

01 июня 2007 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании «МТИ-Банк» (ЗАО) путем реорганизации в форме преобразования за основным государственным регистрационным номером 1077711000080.

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

На 01.07.2016 зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 283`823 тыс. руб. и состоит из 2`838`228 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. Акционерами Банка по состоянию на 01.7.2016 являются 10 физических лиц.

02.03.2016 Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г.Москва зарегистрировало дополнительный выпуск обыкновенных акций «МТИ-Банк» (АО) (рег.номер 10101052B007D) в количестве 200 тыс. штук общим объемом 20 млң. руб.

По состоянию на отчетную дату все акции доп.выпуска (рег.номер 10101052B007D) размещены по закрытой подписке.

Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг (рег.номер 10101052B007D) утвержден 18.07.2016 решением Совета директоров «МТИ-Банк» (АО) и 28.07.2016 зарегистрирован ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г.Москва.

Уставный капитал «МТИ-Банк» (АО) после регистрации составляет 303`823 тыс. руб.

На 1 июля 2016 года Банк не имеет филиалов и представительств. Банкоматы и кассовые терминалы на балансе банка отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2016 года Банк имеет 2 Дополнительных офиса в г.Москве и 1 Кредитно-кассовый офис в г.Санкт-Петербурге. В 1 квартале 2016 года в связи с нерентабельностью был закрыт Дополнительный офис «Москворецкий» в г.Москве.

На 01.07.2016 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.07.2016 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

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

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

Банк является участником международной системы межбанковских финансовых телекоммуникаций S.W.I.F.T.

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard и косвенным участником НПС «Мир».

Банк является участником платежных систем «Золотая корона» и «Таможенная карта».

Банк является участником БЭСП.

Банк не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

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

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

По состоянию на 1 июля 2016 года фактическая численность персонала Банка, включая совместителей, составляла 100 человек, на 1 июля 2015 года – 85 человек. В рамках осуществления мероприятий по созданию дополнительных офисов численность персонала была увеличена.

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

В 1 полугодии 2016 года ответственными за финансово-хозяйственную деятельность Банка, ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности являлись:

Председатель Правления Ниязов Асан Натуевич;

Главный бухгалтер Старшинина Маргарита Дмитриевна.

На протяжении 1 полугодия 2016 года 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 № 1052, выданная Центральным банком РФ, дата выдачи – 06.07.2012 г., без ограничения срока действия (операции с юридическими лицами);

– Лицензия на осуществление банковских операций № 1052, выданная Центральным банком РФ, дата выдачи – 06.07.2012 г., без ограничения срока действия (операции с физическими лицами).

Банк традиционно поддерживает высокие показатели ликвидности, безусловно 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 EUROCARD/MASTERCARD. Физическим лицам доступны переводы без открытия счета. Общее количество счетов клиентов Банка, используемых для проведения платежей и сбережения, по состоянию на 01.07.2016 составило 2`646 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 01.07.2016 года в составе Совета директоров 5 человек. За отчетный период в количественном и качественном составе Совета директоров изменений не было.

По состоянию на 01.07.2015 года члены Совета директоров владеют акциями Банка в размере более 79% от Уставного капитала.

ФИО члена Совета директоров	Должность члена Совета директоров	На 01.07.2016г., в %% от УК	На 01.07.2015г., в %% от УК
Коромыслов Д.И.	Председатель Совета	15,55326	15,55326
Потемкин А.В.	Член Совета	19,99994	19,99994
Семашев М.К.	Член Совета	29,93759	27,44329
Осетров М.Ю.	Член Совета	4,21358	4,21358
Ниязов А.Н.	Член Совета – Председатель Правления Банка	10,06237	10,06237
<b>ИТОГО СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ</b>		<b>79,76674</b>	<b>77,27244</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 10,06 % 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 01.07.2016 года входит 6 человек. Члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления, не владеют акциями Банка.

## **ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ**

В настоящее время Банк – развивающаяся кредитная организация универсального типа, предлагающая широкий спектр современных банковских продуктов и услуг представителям малого и среднего бизнеса, кредитным организациям, индивидуальным предпринимателям и частным лицам. Клиентами Банка являются малые и средние российские и зарубежные компании, работающие в таких отраслях экономики, как торговля, строительство, оказание транспортно-экспедиционных услуг, туристический бизнес и т.д.

Банк позиционирует себя адекватно сложившимся внешним и внутренним факторам, складывающимся в экономике России, и эффективно использует собственные средства в условиях кризисных явлений, что говорит о высоком качестве управления и доверия со стороны клиентов и партнеров.

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

Основной задачей Банка является максимизация доходности, снижение издержек и повышение эффективности своей деятельности. Это достигается за счет использования современных технологий банковского обслуживания, улучшения качества банковских услуг, предоставляемых клиентам, расширения партнерских отношений и укрепление доверия к Банку со стороны клиентов, персонального подхода к каждому клиенту.

Банк строит свой бизнес, руководствуясь следующими принципами:

- Честность - мы всегда предоставляем клиентам полную информацию об оказываемых услугах.
- Открытость - наши специалисты ответят на все Ваши вопросы.



- Прозрачность - информация о показателях работы Банка открыта и доступна.

На 01.07.2016 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона характеризуется следующими показателями по данным информационного агентства Банки.ру:

- 313-е место по рентабельности активов-нетто;
- 295-е место по рентабельности капитала;
- 288-е место по размеру чистых активов;
- 289-е место по размеру капитала (по форме 123);
- 261-е место по размеру чистой прибыли;
- 246-е место по размеру средств предприятий и организация;
- 224-е место по размеру вкладов физических лиц;
- 196-е место по размеру кредитов физическим лицам;
- 253-е место по размеру кредитов юридическим лицам;
- 93-е место по нормативу достаточности капитала Н1;
- 178-е место по нормативу мгновенной ликвидности Н2;
- 254-е место по нормативу текущей ликвидности Н3;
- 167-е место по уровню резервирования по кредитному портфелю

В соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 01.07.2016 Банк отнесен к 3 классификационной группе.

## **ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Приоритетным направлением деятельности Банка на протяжении 1 полугодия 2016 года являлось обслуживание корпоративных клиентов, включающее следующие основные услуги и продукты:

- краткосрочные и среднесрочные кредитные продукты для малых и средних российских компаний, в том числе на пополнение оборотных средств (оплата за продукты питания, за мясосырье, за алкогольную продукцию, за радиоэлектронное оборудование, за хозяйственные товары, на оплату подрядчикам (субподрядчикам), на закупку материалов на оплату за нефтепродукты, на финансирование опытно-конструкторских работ по созданию космических аппаратов нанокласса и унифицированных систем их отделения и т.д.), оплату таможенных платежей, приобретение недвижимости, приобретение транспортных средств, строительство объектов недвижимости;
- финансирование внешнеэкономической деятельности клиентов, обеспечение конверсионных сделок и расчетов с зарубежными контрагентами, ведение паспортов сделок.

Основными операциями Банка на финансовых рынках в отчетном периоде было размещение средств на рынке межбанковских кредитов при обязательном оперативном поддержании ликвидности Банка.

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.

В отчетном периоде Банк продолжил деятельность по качественной оптимизации своей клиентской базы. По инициативе Банка были закрыты счета клиентов, операции по которым не осуществлялись более 2 лет, а также счета клиентов с нулевыми остатками при отсутствии движения денежных средств по счету более 1 года.

### ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Отчетный период был для «МТИ-Банк» (АО) относительно сложным из-за последствий экономического кризиса в мировой финансовой системе и в экономике России в частности.

Деятельность Банка осуществлялась в условиях обострившейся геополитической напряженности и последующего введения секторальных санкций против России, жесткой конкуренции, сокращения ликвидности в банковском секторе и нестабильной ситуации на рынке банковских услуг.

Ограничение доступа к внешним рынкам капитала и значительное ухудшение условий торговли при падении цен на нефть способствовали ускорению оттока капитала из России и вызвали резкое ослабление курса рубля. Внешние факторы усугубили начавшееся еще в предыдущие годы замедление экономики, обусловленное структурными проблемами.

Несмотря на сложившиеся трудности финансовое положение Банка является устойчивым и стабильным, все обязательства перед клиентами выполняются в полном объеме и в установленные сроки.

Банк позиционирует себя адекватно сложившимся внешним и внутренним факторам, складывающимся в экономике России, и эффективно использует собственные средства в условиях кризисных явлений, что говорит о высоком качестве управления и доверия со стороны клиентов и партнеров.

Прозрачность деятельности, высокий профессионализм и максимальная ориентация на индивидуальные потребности клиента, в том числе и на защиту интересов клиента, являются приоритетами Банка. Совет директоров и Правление Банка проводят политику здорового консерватизма в выборе партнеров. Банк сохраняет традиционно высокий уровень ликвидности. Платежи клиентов исполняются Банком без задержек, «день в день».

Основные показатели деятельности Банка характеризуются следующими данными:

тыс. руб.

Показатели	На 01.07.2016	На 01.01.2016	На 01.07.2015
Собственные средства (Капитал)	326`212	365`407	361`641
Активы за вычетом резервов	968`170	1`126`199	1`174`072
Чистая прибыль	(37`227)	3`876	606
Чистая ссудная задолженность	653`826	643`912	847`375
Средства клиентов	601`007	755`688	798`719



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 01.07.2016 (%)
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	$\geq 4,5$	32,34
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	$\geq 6$	32,34
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	$\geq 8$	32,34
Норматив мгновенной ликвидности Н2	$\geq 15$	88,33
Норматив текущей ликвидности Н3	$\geq 50$	89,97
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	$\leq 120$	39,78
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	$\leq 25$	17,45
Норматив максимального размер крупных кредитных рисков Н7	$\leq 800$	106,99
Норматив максимального размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1	$\leq 50$	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	$\leq 3$	0,42

Несмотря на введение Банком России повышенных коэффициентов взвешивания по степени риска к целому ряду активов, повышение требований к формированию резервов на возможные потери и ужесточению требований к достаточности капитала из приведенных данных видно, что по всем показателям существует значительный запас прочности для реализации потенциала роста Банка.

Основными факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, стали кредитные операции, выдача гарантий, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с иностранной валютой, размещение собственных векселей, депозитные операции с юридическими и физическими лицами.

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и составляет отчетность в соответствии с принципами, основами и методами, установленными нормативными документами Банка России, с учетом особенностей, определенных Учетной политикой Банка.

Учетная политика Банка на 2016 год разработана в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации», Положением Банка России №

385-П и иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В учетную политику Банка на 2016 год были внесены дополнения и изменения в связи с изменениями Положения Банка России № **385-П** «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», вступлением в силу Положений Банка России от 22.12.2014 № **446-П** "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", от 22 декабря 2014 г. № **448-П** "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", от 15 апреля 2015 г. № **465-П** «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и других нормативных актов.

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

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2016 года были использованы те же принципы учетной политики, что и при подготовке отчетности за 1 полугодие 2015 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.

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 валютного курса.

По активам, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается Банком определенным (вероятность получения доходов безусловная или высокая).



По активам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма фактических затрат на его приобретение (а в случае если основное средство получено безвозмездно - как сумма, в которую оценено такое имущество), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету установлен не менее 100 тыс. руб., без учета НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока эксплуатации учитываются в составе материальных запасов.

Для начисления амортизации по основным средствам применяется линейный метод

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Последующая оценка ценных бумаг осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках. При выбытии (реализации) ценных бумаг в Банке применяется порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг по средней стоимости.

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги классифицируются в следующие портфели ценных бумаг:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 525 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

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

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



Резервы предстоящих расходов и резервы по сомнительным долгам в I полугодии 2016 году 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.

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

Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

### **3. ПОЯСНЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ** **ПО ФОРМЕ № 0409806**

**3.1.** По состоянию на 01.07.2016 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка (в тыс. руб.):

ПОКАЗАТЕЛИ	Сумма (тыс.руб.)		Доля (%)		Изменение	
	На 01.07.2016	На 01.01.2016	На 01.07.2016	На 01.01.2016	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)
Денежные средства	119`322	138`635	41,65	30,86	(19`313)	10,79
Средства в Банке России, кроме обязательных резервов	100`072	41`982	34,93	9,35	58`090	25,58
Средства в кредитных организациях	67`098	268`587	23,42	59,79	(201`489)	(36,37)
в т.ч. резервы на возможные потери под остатки на корсчетах в банках корреспондентах	(20)	(330)	x	x	310	x
<b>Итого с учетом резерва на возможные потери</b>	<b>286`492</b>	<b>449`204</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>(162`712)</b>	<b>x</b>
в т.ч. 2 - 5 категории качества	20	31`256	x	x	(31`236)	x
<b>ВСЕГО денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>286`492</b>	<b>418`278</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>(131`786)</b>	<b>x</b>

По состоянию на отчетную дату основную долю в структуре денежных средств занимают наличные денежные средства (41,65%).

Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах составили 67`112 тыс.руб. и банках-нерезидентах – 6 тыс.руб., что в 4 раза меньше, чем на 01.01.2016 года. Основными банками-корреспондентами являются ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО АКБ



«Металлинвестбанк», НКО «МКС» (ООО), АКБ «Росевробанк» (АО), ПАО ХМБ «Открытие», РНКО «Платежный центр».

По результатам проведенного анализа финансового состояния банков-корреспондентов было вынесено мотивированное профсуждение о классификации по состоянию на 01.07.2016г. данных контрагентов в 1 категорию качества без создания резерва на возможные потери (за исключением «Внешпромбанк» (ООО)). По состоянию на 01.01.2016г. ПАО ХМБ «Открытие» был отнесен ко 2 категории качества с созданием резерва в размере 1%, а «Внешпромбанк» (ООО) – к 5 категории качества с созданием резерва в размере 100%. На 01.07.2016 года резерв составил 20 тыс.руб. или 0,0003% от общего остатка средств на корсчетах Банка в банках-корреспондентах.

Остатки на корсчетах во «ВНЕШПРОМБАНК» (ООО) по состоянию на 01.07.2016г. в сумме 20 тыс. руб. (РВП (100%) -20 тыс. руб.) в связи с отзывом у него лицензии исключены из статьи «Денежные средства и их эквиваленты», как имеющие ограничения по их использованию.

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

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.07.2016	129`874	79`752	76`797	69	<b>286`492</b>
На 01.01.2016	204`172	73`054	172`227	81	<b>449`534</b>

Как свидетельствуют данные таблицы, значительную долю занимают денежные средства и их эквиваленты в национальной валюте (на 01.07.2016 – 45,33%; на 01.01.2016 45,42% ).

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

Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

тыс.руб.

Показатель	На 01.01.2016	На 01.07.2016
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	4`194	2`636
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	954	1`263
<b>Итого обязательные резервы</b>	<b>5`148</b>	<b>3`899</b>



Банк использует право на усреднение.

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

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

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

Основными целями кредитования являются пополнение оборотных средств (оплата за продукты питания, за мясосырье, за алкогольную продукцию, за радиоэлектронное оборудование, за хозяйственные товары и т.д.), оплата таможенных платежей, приобретение недвижимости, приобретение транспортных средств, строительство объектов недвижимости, приобретение мебели, потребительские нужды и другие.

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

Во избежание возникновения рисков невозврата кредитных средств и потери ликвидности, Банк придерживается консервативной политики выдачи кредитов.

В I полугодии 2016 года сохранялся высокий уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам.

В итоге проводимой Банком работы чистая ссудная задолженность увеличилась на 9'914 тыс. руб. и на 01.07.2016 года составила 653'826 тыс. руб.

Ниже представлена динамика изменения ссудной задолженности:

Показатель	На 01.01.2016		На 01.07.2016	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая учтенные векселя	191'060	26,86	225'000	30,52
Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями, всего	520'142	73,14	512'268	69,48
в том числе:				
- юридические лица и ИП	261'268	36,74	317'448	43,06
- физические лица, всего	258'874	36,40	194'820	26,42
<i>Из них: полученные по договору цессии права требования по договорам на предоставление денежных средств</i>	37'865	5,32	32'407	4,40
<i>Жилищные кредиты</i>	29'166	4,10	25'050	3,40
<i>Ипотечные кредиты</i>	83'503	11,74	44'836	6,08
<i>Автокредиты</i>	767	0,11	1'605	0,22



<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>711`202</b>	<b>100,00</b>	<b>737`268</b>	<b>100,00</b>
За минусом созданных резервов	(67`290)	(9,46)	(84`042)	(11,40)
Прочие размещенные средства (гарантийный депозит по договору аренды)	0	x	600	x
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>643`912</b>	<b>90,54</b>	<b>653`826</b>	<b>90,98</b>
<i>Справочно: просроченная задолженность</i>	<b>37`712</b>	<b>5,30</b>	<b>56`793</b>	<b>7,70</b>

Все краткосрочные межбанковские размещения отражаются в составе «Чистой ссудной задолженности», начисленный дисконт и наращенные проценты по учтенным векселям отражаются в составе «Прочих активов».

В отчетном периоде финансовые результаты деятельности российских организаций формировались в условиях спросовых ограничений, ужесточения ценовых и неценовых условий заимствований на внутренних и внешних рынках. Характер воздействия ослабления рубля на финансовые показатели в различных видах деятельности во многом зависел от соотношения между возросшими расходами (на импорт, обслуживание задолженности в иностранной валюте) и доходами от экспортных операций. Заметное снижение величины сальдо прибылей и убытков произошло в базовых видах деятельности: обрабатывающих производствах, транспорте и связи, оптовой и розничной торговле.

Основными потребителями услуг «МТИ-Банк» (АО), в том числе и кредитования, являются юридические лица, занимающиеся оптовой и розничной торговлей различными пищевыми и непищевыми товарами, строительством. Основные заемщики – участники рынка пищевой продукции, строительства и обрабатывающих производств.

Наращение экономических рисков, ослабление рубля и последовавшее за ним удорожание импортируемых инвестиционных товаров, снижение прибыли организаций привело к снижению качества кредитного портфеля в 2016 году по сравнению с 2015 годом.

В итоге кредитный портфель Банка (без учета цессии) сократился по сравнению с кредитным портфелем на 1 января 2016 года на 2`416 тыс. руб. или 0,5 %.

<b>Показатель</b>	<b>2015 // на 01.01.2016</b>	<b>за I полугодие 2016 // на 01.07.2016</b>
Заклучено договоров, в том числе договоров о предоставлении кредитной линии, шт.	81	31
Из них: с юридическими лицами и ИП, шт.	41	17
с физическими лицами, шт.	40	14
Выдано денежных средств по заключенным договорам, тыс. руб.	1`204`830	319`278
Из них: юридическим лицам и ИП, тыс. руб.	920`965	289`438
физическим лицам, тыс. руб.	283`865	29`840
<i>Справочно: количество договоров на предоставление денежных средств, права требования по которым</i>	65	61

получены по договору цессии		
-----------------------------	--	--

Банком с помощью собственных программ проводились анализы финансового состояния заемщиков, тщательные проверки достоверности кредитных историй клиентов, комплектов документов, предоставленных для получения кредита. Контроль над кредитным риском конкретного заемщика осуществлялся в течение всего периода пользования ссудой, от момента заключения кредитного договора до полного его погашения.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым кредитной организацией средствам. Большое значение при выделении кредитов имело наличие ликвидного и надежного залога. В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам Банком принимается в залог недвижимое имущество, автотранспортные средства, основные средства, 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 принималось одновременно несколько видов обеспечения.

По состоянию на 01.07.2016 просроченная ссудная задолженность составляет 7,70% общей ссудной задолженности и 11,09% кредитного портфеля юридических и физических лиц, что говорит о высоком качестве кредитного портфеля Банка.

Заемщик	Просроченная задолженность на 01.07.2016			
	Юридических лиц	ИП	Физических лиц	ИТОГО
Просроченная задолженность юридических и физических лиц, тыс. руб.	24`944	636	31`213	<b>56`793</b>
В т.ч. просроченная задолженность физических лиц по цессии, тыс. руб.			22`594	
Созданные резервы на возможные потери, тыс. руб.	(19`525)	(636)	(29`321)	<b>(49`482)</b>
в т.ч. по цессии			(22`446)	
<b>Итого чистая задолженность, тыс. руб.</b>	<b>5`419</b>	<b>0</b>	<b>1`892</b>	<b>7`311</b>
Удельный вес в общем объеме просроченной задолженности, %	43,92	1,12	54,96	<b>100,00</b>
Доля в кредитном портфеле, %	4,87	0,12	6,09	<b>11,08</b>

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



Географический регион	На 01.07.2016	На 01.01.2016
г.Москва	376`120	320`559
Воронежская область	0	35`600
Московская область	65`933	87`883
Ивановская область	106	271
Мурманская область	0	247
Республика Башкортостан	25`000	25`000
Республика Северная Осетия -Алания	120	230
Республика Хакасия	95	0
<b>Итого ссудная задолженность клиентов</b>	<b>467`374</b>	<b>469`790</b>

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

Виды деятельности	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	107`103	22,92	128`306	27,31
Производство пищевых продуктов	14`700	3,14	35`600	7,58
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	8`000	1,70
физические лица	162`413	34,75	221`009	47,04
транспорт и связь	5`700	1,22	8`300	1,77
прочие	34`208	7,32	29`575	6,30
строительство	143`250	30,65	39`000	8,30
<b>Итого ссудная задолженность клиентов</b>	<b>467`374</b>	<b>100,00</b>	<b>469`790</b>	<b>100,00</b>

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

По состоянию на 01.07.2016:

	До востре- бования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	<b>Итого</b>
Ссудная задолженность кредитных организаций	225`000	-	-	-	-	-	<b>225`000</b>
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	76`981	110`751	68`383	78`379	27`678	150`096	<b>512`268</b>
<b>Итого</b>	<b>301`981</b>	<b>110`751</b>	<b>68`383</b>	<b>78`379</b>	<b>27`678</b>	<b>150`096</b>	<b>737`268</b>

По состоянию на 01.01.2016:

	До востре- бования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	<b>Итого</b>
Ссудная задолженность кредитных организаций	191`060	-	-	-	-	-	<b>191`060</b>
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	52`018	61`368	41`014	153`168	41`721	170`853	<b>520`142</b>
<b>Итого</b>	<b>243`078</b>	<b>61`368</b>	<b>41`014</b>	<b>153`168</b>	<b>41`721</b>	<b>170`853</b>	<b>711`202</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 01.07.2016 составил 84`042 тыс. руб. или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения (на 01.01.2016 - 67`290 тыс. руб.).

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам характеризуются следующими показателями:

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016		На 01.07.2015	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	737`268	1`494	711`202	3`970	910`510	5`429
2	Задолженность по ссудам, предоставленны м на льготных	-	-	-	-	-	-



	условиях, всего, в том числе:						
2.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-	-	-
3	Объем просроченной задолженности	56`793	1`437	37`712	1`361	26`019	1`697
4	Объем реструктурированной задолженности	25`647	x	29`082	x	18`607	x
5	Категория качества ссудной и приравненной к ней задолженности	x	x	x	x	x	x
5.1	I	235`436	0	203`652	2`513	369`795	3`590
5.2	II	381`204	27	413`839	173	420`344	86
5.3	III	38`546	54	21`411	54	67`439	577
5.4	IV	17`133	162	29`243	54	19`765	165
5.5	V	64`949	1`251	43`057	1`176	33`167	1`011
6	Обеспечение, всего, в том числе	1`369`180	x	1`271`753	X	1`475`609	x
6.1	I категории качества	0	x	0	x	0	x
6.2	II категории качества	633`222	x	717`766	x	679`040	x
7	Расчетный резерв на возможные потери	115`956	x	90`328	x	80`193	x
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	84`042	x	67`290	x	63`135	x
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	84`042	835	67`290	1`229	63`135	1`103
9.1	I	-	-	-	-	-	-
9.2	II	14`814	2	12`126	7	12`120	3
9.3	III	4`218	18	2`620	18	11`155	103
9.4	IV	6`613	83	9`565	28	8`810	84
9.5	V	58`397	1`238	42`979	1`176	31`050	913

Как свидетельствуют вышеприведенные данные по состоянию на 01.07.2016 года 83,64% общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на активы 1 и 2 категории качества (на 01.01.2016 – 86,82%; на 01.07.2015 – 86,78%).

Удельный вес сформированного резерва в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2016 составил 11,4% против 9,5% на 01.01.2016 и 6,9% на 01.07.2015.

Доля реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.07.2016 года составляет 3,48% (на 01.01.2016 – 4,09%, на 01.07.2015 – 2,04%). Основным видом реструктуризации, который имел место в Банке в отчетном году, явилось увеличение сроков возврата основной суммы долга (пролонгация).

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

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

**3.6. Требование по текущему налогу на прибыль** числящееся на 01.07.2015 года в сумме 1`623 тыс. руб., образовалось в связи с переплатой авансовых платежей в 2015 году и 1 полугодии 2016 года.

По итогам 1 квартала 2016 года был рассчитан и отражен отложенный налог на прибыль. Отложенный налоговый актив составил 1`666 тыс. руб.

**3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы** по состоянию на 1 июля 2016 года составили 16`365 тыс. руб., что на 11,05% ниже уровня начала 2016 года – 18`398 тыс. руб.

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

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года балансовая стоимость основных средств составила 37`141 тыс. руб. и 38`149 тыс. руб. соответственно. Начисленная амортизация составила соответственно 21`890 тыс. руб. и 20`124 тыс. руб.

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П внесены изменения в состав нематериальных активов, и с 01.01.2016 года балансовая стоимость нематериальных активов увеличилась на стоимость программного обеспечения, ранее учитываемого на б/счете № 61403. По состоянию на 01.07.2016 стоимость НМА составила 725 тыс. руб. против 51 тыс. руб. на начало года. Начисленная амортизация НМА на 01.07.2016 – 159 тыс. руб. против 51 тыс. руб. на 01.01.2016.

Остальную долю в статье занимают инвентарь и материалы (на 01.07.2016 – 548 тыс. руб., на 01.01.2016 – 373 тыс. руб.).

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

Сумма поступивших в отчетном периоде основных средств составила 161 тыс. руб. Балансовая стоимость выбывших основных средств в 1 полугодии 2016 года составила 1`169 тыс. руб. Амортизация по выбывшим основным средствам – 159 тыс. руб. Стоимость оприходованного оборудования, полученного в ходе списания основных



средств – 193 тыс. руб. Убыток от списания вышедших из строя основных средств в I полугодии 2016 году составил 817 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

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

**3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи,** на балансе банка по состоянию на 01.07.2016 года отсутствуют.

**3.9. Прочие активы** в отчетном периоде состояли из следующих позиций:

Показатель	тыс.руб.	
	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Требования по получению процентов	59	115
Наращенный дисконт по учтенным векселям	0	2`494
Просроченная задолженность по процентам	1`437	1`361
Дебиторская задолженность и незавершенные расчеты	3`624	2`884
Расходы будущих периодов	1`081	1`447
Созданные резервы	(1`902)	(1`665)
<b>ИТОГО</b>	<b>4`299</b>	<b>6`636</b>

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

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

Доля просроченных процентов за отчетный период возросла до 23,17%. Под просроченную задолженность создан резерв на возможные потери в сумме 1`329 тыс. руб., что составляет 100% от расчетного резерва.

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

Вся дебиторская задолженность (за исключением требований по нарастанным процентам по корсчетам на сумму 2 тыс. руб.) номинирована в национальной валюте Российской Федерации.

**3.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации, средства кредитных организаций** в отчетном периоде Банк не использовал. На 01.07.2016 года Банк не имеет остатков по указанной статье.

**3.11 Средства клиентов (некредитных организаций)** являются основным источником ресурсной базы Банка.

Структура клиентских средств представлена в таблице ниже

Показатель	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (% %)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (% %)
Текущие счета юридических лиц	429`736	71,50	566`814	75,01
Депозитные счета юридических лиц	0	0	1`000	0,13
Счета физических лиц до востребования и ИП	120`477	20,05	103`589	13,71
Срочные счета физических лиц	50`794	8,45	84`285	11,15
<b>Итого средства клиентов (некредитных организаций)</b>	<b>601`007</b>	<b>100,00</b>	<b>755`688</b>	<b>100,00</b>

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

За отчетный период остатки на расчетных счетах клиентов сократились на 137`078 тыс. руб., доля их в составе показателя также снизилась и составила на 01.07.16– 71,50 %.

Сумма депозитов юридических лиц снизилась на 1`000 тыс.руб. в связи с изъятием средств гарантийных депозитов по выданным Банком гарантиям по истечению срока размещения.

Наметившаяся тенденция оттока средств физических лиц из мелких и средних банков в крупные кредитные учреждения отразилась на уменьшении остатков на срочных депозитах физических лиц. Средства физических лиц снизились за I полугодие 2016 года на 33`491 тыс. руб. или на 39,74%.

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

**3.13 Выпущенные долговые ценные бумаги** представлены собственными векселями. По состоянию на 01.07.2016 все выпущенные Банком векселя полностью погашены.

**3.14 Общая сумма прочих обязательств** на 01.07.2016 года составила 39`524 тыс. руб. (на 01.01.2016 года – 3`950 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Показатель	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	в тыс. руб.	в % %	в тыс. руб.	в % %
Нарощенные процентные расходы	432	1,09	288	7,29
Налоговые обязательства	382	0,97	479	12,13
Обязательства по отложенным отпускам, включая взносы во внебюджетные фонды	11`569	29,27	0	0
Кредиторская задолженность	274	0,69	674	17,06
Доходы будущих периодов, включая аренду за ячейки	2`316	5,86	2`470	62,53



Расчеты с акционерами по оплате за акции банка	21`000	53,13	0	0
Прочие	3`551	8,99	39	0,99
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>39`524</b>	<b>100,00</b>	<b>3`950</b>	<b>100,00</b>

В связи с вступлением с 01.01.2016г. в силу Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. N **465-П** были начислены обязательства по неиспользованным отпускам за 2015 год и I квартал 2016г.

Как свидетельствуют показатели таблицы, указанные начисления привели к резкому росту данной статьи баланса и изменили ее структуру.

Кроме того, в связи с регистрацией итогов очередной эмиссии акций Банка суммы, поступившие в оплату акций, увеличили общую сумму прочих обязательств на 53,13%

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.07.2016	35`559	3`935	30	0	<b>39`524</b>
На 01.01.2016	3`705	218	27	0	<b>3`950</b>

По состоянию на 01.07.2016 года 89,97% прочих обязательств составляют обязательства в валюте Российской Федерации.

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

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

Показатель	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Резервы под выданные гарантии	0	782
Резервы под неиспользованные кредитные линии	482	1`395
<b>ИТОГО</b>	<b>482</b>	<b>2`177</b>

Уменьшение размера созданных резервов обусловлено окончанием срока действия выданных Банком гарантий и выдачей траншей в рамках заключенных кредитных линий.

**3.16 Источники собственных средств** Банка по состоянию на отчетную дату составляют 327`157 тыс. руб., что на 10,22% меньше, чем на 01.01.2016 года (364`384) тыс.руб.

Снижение источников собственных средств обусловлено получением убытка по итогам отчетного квартала.

По состоянию на 01.07.2016 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 283`823 тыс. руб. и состоит из 2`838`228 шт. обыкновенных

именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей. Все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

Среди источников собственных средств 1,83% составляет эмиссионный доход от выпуска акций (6`000 тыс. руб.) и 21,61% - резервный фонд (70`685 тыс. руб.). Против прошлого периода данные источники собственных средств в абсолютном выражении не изменились.

### 3.17 Внебалансовые обязательства.

По состоянию на отчетную дату безотзывные обязательства Банка, включая выданные гарантии, составили 44`302 тыс. руб., что в 2,99 раза меньше, чем на начало года – 132`435 тыс. руб.

Показатель	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Неиспользованные кредитные линии	37`349	66`435
Срочные обязательства по поставке валюты	6`233	0
Выданные гарантии и поручительства	720	66`480
<b>ИТОГО</b>	<b>44`302</b>	<b>132`915</b>

По состоянию на отчетную дату объем выданных гарантий составил 720 тыс. руб., против 66`480 тыс. руб. на начала года.

Банком с помощью собственных программ проводились проверки финансового положения принципалов, тщательные комплектов документов, предоставленных для получения банковских гарантий.

В связи с изменением действующего законодательства в области предоставления гарантий, возможности Банка по выдаче гарантий сильно ограничились.

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

За I полугодие 2016 года доходы Банка составили 465`798 тыс. руб., что в 1,4 раза меньше аналогичного периода прошлого года.

Расходы Банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшились в 1,29 раза и составили 502`551 тыс. руб.

В итоге финансовый результат деятельности Банка за I полугодие 2016 года составил убыток в сумме 36`753 тыс. руб., против положительного финансового результата аналогичного отчетного периода прошлого года в сумме 1`026 тыс. руб.

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

Показатели	На 01.07.2016		На 01.07.2015	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
Процентные доходы	56`931	12,22	75`058	11,52



Комиссионные доходы	21`602	4,64	17`116	2,63
Доходы от восстановления резервов	45`444	9,75	203`446	31,24
Доходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу	336`058	72,15	353`257	54,25
Прочие доходы	5`763	1,24	2`329	0,36
<b>ИТОГО доходы:</b>	<b>465`798</b>	<b>100,0</b>	<b>651`206</b>	<b>100,0</b>
Процентные расходы	1`833	0,36	1`540	0,24
Комиссионные расходы	2`462	0,49	1`936	0,30
Расходы от создания резервов	60`428	12,02	206`559	31,75
Расходы от переоценки иностранной валюты, вкл. курсовую разницу	316`831	63,04	340`506	52,34
Расходы по обеспечению деятельности	116`584	23,20	93`588	14,38
Прочие расходы	4`413	0,89	6`471	0,99
<b>ИТОГО расходы:</b>	<b>502`551</b>	<b>100,0</b>	<b>650`600</b>	<b>100,0</b>

Как свидетельствуют данные таблицы, значительно возросла доля доходов по операциям с иностранной валютой. По-прежнему, существенную долю в структуре доходов занимают доходы от восстановленных резервов на возможные потери.

Аналогичная ситуация и в структуре расходов.

Основными факторами, оказавшими существенное влияние на структуру доходов и расходов Банка, явились значительные колебания курса иностранной валюты, девальвация рубля и наложенные ограничение объема операций в адрес нерезидентов со стороны Центрального Банка, которые побудили Банк перенаправить свои усилия на получение доходов в других видах банковской деятельности, в частности предоставление ссуд юридическим и физическим лицам, а также выдачи гарантий.

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

В 1 полугодии 2016 года Банк осуществлял размещение межбанковских кредитов. Сделки по привлечению отсутствовали.

В отчетном периоде Банк продолжил работу на межбанковском рынке, активно сотрудничая в рамках заключенных Генеральных соглашений с банками-контрагентами, такими как ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО АКБ «АВАНГАРД», ПАО «Межтопэнергобанк», ПАО АКБ «Металлинвестбанк», АКБ «РосЕвроБанк» (АО), ТКБ Банк ПАО.

Общий объем размещенных средств на рынке МБК за 1 полугодие 2016 года составил 22`040 млн. руб., что в 1,43 раза меньше аналогичного периода прошлого года.

Процентный доход от проведения операций на межбанковском рынке в 1 полугодии 2016 года составил 8`753 тыс. руб., что в 2,62 раза меньше аналогичного дохода за 2015 год (в 2015 году аналогичный доход составил 22`976 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2016г. на балансе Банка учтенных векселей нет. Доход Банка от операций с учтенными векселями в I полугодии 2016 года составил 4`883 тыс. руб.

Операции по размещению собственных векселей в I полугодии 2016 года Банк не проводил.

**4.1. Доходы от переоценки иностранной валюты** за I полугодие 2016 года составили 254`567 тыс. руб., расходы – 254`939 тыс. руб. В результате чистый убыток от переоценки иностранной валюты составил 372 тыс. руб.

Вид валюты	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Доллар США	683	(91)
ЕВРО	(948)	(3`524)
Швейцарский франк	8	1
Прочие валюты	(115)	0
<b>ИТОГО</b>	<b>(372)</b>	<b>(3`614)</b>

**4.2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты** составили 81`491 тыс.руб., расходы – 61`892 тыс.руб. В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 19`599 тыс.руб.

Вид операций	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Валютно-обменные операции	(11`025)	1`945
Конверсионные операции с клиентами	30`624	14`420
<b>ИТОГО</b>	<b>19`599</b>	<b>16`365</b>

#### 4.3. 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;
- 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 01.07.2016	На 01.07.2015
------------	---------------	---------------



Налог на прибыль	474	420
НДС	4`244	5`547
Налог на имущество	86	100
Госпошлина	13	19
<b>ИТОГО</b>	<b>4`817</b>	<b>6`086</b>

**4.4.** Одной из основных статей **прочих операционных доходов** Банка является доход от сдачи в аренду депозитных банковских ячеек и сейфов. Сумма дохода за I полугодие 2016 год составила 2`064 тыс. руб., что в 1,27 раза больше прошлогоднего результата (I полугодие 2015 – 1`630 тыс. руб.).

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

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

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

**Вознаграждения работникам** с учетом страховых взносов, выплаченные в отчетном периоде составили 79`688 тыс. руб. (за I полугодие 2015 года - 56`668 тыс. руб.)

Структура расходов на содержание сотрудников Банка раскрывается следующей таблицей:

Вид налога	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Оплата труда, включая компенсации	50`133	42`312
Оплачиваемый отпуск, всего	12`170	1`998
<i>в т.ч. неиспользованный</i>	<i>9`316</i>	<i>0</i>
Премии	0	0
Оплата больничных листов	42	27
Компенсация при увольнении	64	82
Выходное пособие по соглашению сторон	134	0
Взносы во внебюджетные фонды	17`145	12`249

в т.ч. по неиспользованным отпускам	2`253	0
<b>ИТОГО</b>	<b>79`688</b>	<b>56`668</b>

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

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам Банка в отчетном периоде не производились.

Общая величина краткосрочных вознаграждений за 1 полугодие 2016 года основному управленческому персоналу составила 16`658 тыс. руб. Долгосрочные и другие виды вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Общая величина краткосрочных вознаграждений за 1 полугодие 2015 года основному управленческому персоналу составила 15`576 тыс. руб. Долгосрочные и другие виды вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Под основным управленческим персоналом (ОУП) в целях раскрытия информации понимаются лица, принимающие и контролирующие риски:

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

К иным должностным лицам относятся:

- начальник Службы внутреннего аудита
- начальник Службы финансового мониторинга
- начальник Службы анализа и контроля банковских рисков
- начальник Кредитного управления
- начальник Управления дилинговых операций
- управляющий Доп.офисов «Покровский», «Кутузовский», ККО «Морской каскад»

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

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

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

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

- вознаграждения в пользу ОУП по окончании трудовой деятельности (платежи по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обеспечивающие выплаты пенсий и других социальных гарантий
- выплаты членам Правления в соответствии с решением Совета директоров
- прочие вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе.



## **5. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВЕЛИЧИНЫ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО ФОРМЕ № 0409808**

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

Методом определения размера капитала, необходимого для покрытия неожиданных потерь от реализации каждого из существенных для Банка видов рисков и совокупного объема необходимого Банку капитала является базовый подход. В качестве базового подхода для оценки достаточности капитала используется стандартная методология, установленная Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк не допускает нарушения требований Банка России к достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.07.2016 года, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций», составляют 326`212 тыс. руб.

**5.1 Структура капитала Банка** характеризуется следующими показателями:

Показатель	тыс.руб.		
	На 01.07.2015	На 01.01.2016	На 01.07.2016
Базовый капитал	360`508	360`508	326`212
Добавочный капитал	0	0	0
<b>Итого основной капитал</b>	<b>360`508</b>	<b>360`508</b>	<b>326`212</b>
Дополнительный капитал	1`133	4`899	0
<b>ИТОГО КАПИТАЛ БАНКА</b>	<b>361`641</b>	<b>365`407</b>	<b>326`212</b>

Как видно из таблицы, за 1 полугодие 2016 года собственные средства Банка уменьшились на 39`195 тыс. руб. в связи с убыточным результатом ХФД.

Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности осуществляется Банком на регулярной основе, в т.ч. путем соблюдения нормативов достаточности капитала. В течение отчетного периода значения нормативов достаточности собственных средств, базового и основного капиталов Банка удовлетворяли требованиям нормативных актов Банка России и являлись достаточными для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков Банка.

Банк использует стандартизированный подход к оценке достаточности капитала.

Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), рассчитанный согласно Положению Банка России № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» при нормативе не менее 8%. по состоянию на 01.07.2016г. составил 32,34% (на 01.01.2016 года 31,12%)

Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) также значительно превысили установленные нормативы – 32,34% при нормативе не менее 4,5% и 32,34% при нормативе не менее 6,0% соответственно.

Размер собственных средств (капитала) и качественное управление активно-пассивными операциями позволяли Банку поддерживать норматив достаточности собственных средств (капитала) на уровне значительно превышающим нормативное значение, установленное Банком России (8,0%).

**5.2. Сведения о величине кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах Банка, по состоянию на 01.07.2016** представлены в следующей таблице:

Показатель	тыс. руб.					Кредитный риск по УОКХ
	Активы с к риска 0%	Активы с к риска 20%	Активы с к риска 100%	Активы с к риска 130%	Активы с к риска 150%	
Денежные средства	119`322					
Номинированные и фондированные в рублях средства в Банке России	96`966		7`005			
Кредиты, обеспеченные гарантийным депозитом						
Номинированные и фондированные в рублях корсчета, кредиты, векселя и %%% сроком до 90 дней		214`259	16`127			
Корсчета в банках-нерезидентах стран со страновой оценкой 0 и 1		6				
Ссудная задолженность, включая %%%, и прочие активы			553`614			
Резервы под ссудную задолженность и под требования по уплате процентов			(78`093)			
Резервы под прочие активы			(419)			
Кредитные требования к связанным с банком лицам				42`803		
Резервы под ссудную задолженность и под требования по уплате процентов				(6`202)		
Кредитные требования с повышенным коэффициентом риска					25`000	
Резервы под ссудную задолженность и под требования					(1`250)	



по уплате процентов						
Выданные гарантии с высоким риском						720
НКЛ с правом досрочного закрытия, безрисковые гарантии и прочие финансовые инструменты						37`349
Резервы под условные обязательства кредитного характера						(482)
<b>ИТОГО СТОИМОСТЬ АКТИВОВ, ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ</b>	<b>216`288</b>	<b>214`265</b>	<b>498`234</b>	<b>36`601</b>	<b>23`750</b>	<b>37`587</b>
<b>КРЕДИТНЫЙ РИСК</b>	<b>0</b>	<b>42`853</b>	<b>498`234</b>	<b>47`581</b>	<b>35`625</b>	<b>720</b>

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

Операционный риск после расчета по итогам 2015 года составляет на отчетную дату 30`687 тыс. руб.

Рыночный риск по состоянию на 01.07.2016 года отсутствует.

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

тыс. руб.

Показатель	На 01.01.2016	Сформировано	Восстановлено	На 01.07.2016
Резервы под ссудную задолженность и под требования по уплате процентов	68`519	50`351	33`486	85`384
Резервы под прочие активы и корсчета	766	294	480	580
Резервы под условные обязательства кредитного характера	2`177	9`783	11`478	482
<b>ИТОГО резервы:</b>	<b>71`462</b>	<b>60`428</b>	<b>45`444</b>	<b>86`446</b>

**6. ПОЯСНЕНИЕ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА ПО ФОРМЕ 0409813**

**6.1.** Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение всего отчетного года Банком соблюдались.

По состоянию на отчетную дату значения экономических нормативов, скорректированные на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составили:

Показатели	Нормативное значение показателя (%)	Фактическое значение показателя на 01.01.2016 (%)	Фактическое значение показателя на 01.07.2016 (%)
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	$\geq 4,5$	30,7	32,3
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	$\geq 6,0$	30,7	32,3
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	$\geq 8,0$	31,1	32,3
Норматив мгновенной ликвидности Н2	$\geq 15$	61,6	88,3
Норматив текущей ликвидности Н3	$\geq 50$	96,1	90,0
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	$\leq 120$	38,5	39,8
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	$\leq 25$	17,3	17,5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	$\leq 800$	88,0	107,0
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1	$\leq 50$	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	$\leq 3$	0,4	0,4

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

**6.2. Показатель финансового рычага по Базелю III** по состоянию на 01.07.2016 составил 33,7%

Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок в части приведения к кредитному эквиваленту характеризуется следующими показателями:

Характер риска	Вид инструмента	Стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Взвешенный кредитный эквивалент	Величина кредитного риска
----------------	-----------------	-----------------------	----------------------------	---------------------------------	---------------------------



Высокий (100%)	Банковские гарантии	720	(0)	720	720
Риск отсутствует (%)	НКЛ с правом досрочного закрытия	37 349	(482)	0	0
	Гарантии, обеспеченные залогом векселей Банка и гарантийным депозитом	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>		<b>38 069</b>	<b>(482)</b>	<b>720</b>	<b>720</b>
<i>В т.ч. ИНСТРУМЕНТЫ БЕЗ РИСКА</i>		<i>37 349</i>	<i>(482)</i>	<i>0</i>	<i>3 687</i>
<b>Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту УОКХ</b>		<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>4 407</b>

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

Дата	б/сч.30202	б/сч. 30204	б/сч.61403	<b>ИТОГО ПРОЧИЕ ПОПРАВКИ</b>
На 01.07.2016	2 636	1 263	1 081	<b>4 980</b>

## **7. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

### **ПО ФОРМЕ № 0409814**

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

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

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

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

У Банка имеются обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 3`899 тыс. руб., депонируемые в соответствии с нормативными требованиями Банка России и являющиеся инструментом поддержания ликвидности банков.

Кроме того у Банка остались остатки в сумме 20 тыс. руб. на корсчетах в «Внешпромбанк» (ООО) (отозвана лицензия в 2016г.). Актив отнесен в 5 категорию качества со 100% резервом на возможные потери.

Иных денежных средств с особым режимом использования на 01.07.2016 у Банка не имеется.

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

За 1 полугодие 2016 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 131`786 тыс. руб. Основная причина - отток денежных средств со счетов клиентов (132`139 тыс. руб.), погашение ссудной задолженности (26`667 тыс. руб.) и рост операционных расходов (104`834 тыс. руб.).

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.

В течение 1 полугодия 2016 года Банк не принимал решения о своей реорганизации.

Банк не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.

На момент подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности органами управления Банка решений о распределении прибыли не принималось.

## **8. ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

В Банке создана и действует система управления банковскими рисками, которая распространяется на все структурные подразделения Банка (Головной офис, внутренние структурные подразделения).

Принятие рисков – основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Цель Банка состоит в достижении оптимального соотношения между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка.

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке.



В Банке разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению требований Банка России.

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

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Основным принципом управления деятельностью Банка является многоступенчатая лимитная политика: установлены лимиты как на каждого из контрагентов, с которыми заключаются сделки, так и на каждый вид финансовых инструментов.

Лимиты на контрагентов определяются в результате детального анализа их кредитной истории, существующего финансового положения, других сведений.

В целях построения современной системы управления рисками Банком выделены следующие основные виды финансовых и нефинансовых рисков:

**Финансовые риски:**

- кредитный риск;
- рыночный риск, в том числе фондовый, валютный, процентный риски;
- риск ликвидности
- страновой риск.

**Нефинансовые риски:**

- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- риск нарушения информационной безопасности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным, правовым и репутационным рисками обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур, разработанных в целях минимизации вышеуказанных рисков, а также соблюдением установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

В целях минимизации стратегического риска осуществляется строгое следование разработанному плану реализации стратегии Банка.

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

При построении системы управления рисками с целью приближения к соответствию мировым стандартам управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

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

Банк стремится к минимизации рисков, что достигается путем проведения осторожной кредитной политики, внимательным изучением рыночной конъюнктуры, осуществлением контроля за движением денежных средств по корреспондентским счетам Банка и счетам клиентов, открытым в Банке, а также за счет поддержания рациональной валютной и процентной Политики Банка.

Валютный риск сведен к минимуму.

Банк контролирует процентный риск, поддерживает положительную процентную маржу.

Под постоянным оперативным контролем находится риск ликвидности.

При определении технологии исполнения отдельных операций учитывается скрытый операционный риск.

На постоянной основе осуществляется мониторинг операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

- К компетенции Совета директоров Банка относится организация общей системы контроля по управлению рисками, одобрение основных принципов политик и процедур по управлению рисками.
- Правление несет ответственность за принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим советом акционеров или Советом директоров)..
- Кредитный комитет несет ответственность за управление кредитными рисками и осуществляет контроль за этими рисками как на уровне кредитного портфеля Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.
- Идентификация рисков, их оценка и организация «встраивания» процессов контроля, ограничивающих риск, в бизнес-процесс осуществляется тем подразделением Банка, которое осуществляет операцию, связанную с риском.
- Независимую оценку осуществляет Служба внутреннего аудита Банка. Служба внутреннего аудита информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений. Также на постоянной основе проводится мониторинг отдельных видов рисков с обязательным информированием Совета директоров Банка о результатах этого мониторинга.
- Служба управления рисками является самостоятельным подразделением Банка и на постоянной основе осуществляет мониторинг, оценку и управление банковскими рисками, а также доводит результаты данной работы до Совета директоров и исполнительных органов банка. Осуществляет разработку и апробацию методик



оценки и проведение оценки банковских рисков, разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по их ограничению и снижению. Служба управления рисками проводит работы по формированию у сотрудников Банка знаний о рисках банковской деятельности, которые могут возникать в связи с выполнением ими своих должностных обязанностей.

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

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

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

В 1 полугодии 2016 года не происходило никаких существенных изменений в системе риск-менеджмента по сравнению с 2015 годом, однако ввиду ужесточения конкуренции Банк вносил изменения в отдельные процедуры риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг.

### ***Информация об управлении капиталом***

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели: соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Нормативы достаточности капитала Банка контролируется ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленных Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Банка.

Величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов Банка на 01.01.2016 и на 01.07.2016 составляли:

тыс.руб.

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Базовый капитал	326`212	360`508
Дополнительный капитал	0	4`899
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>326`212</b>	<b>365`407</b>
Активы, классификация по группам риска п.2.3 139-И		
Активы I	216`288	185`765
Активы II	214`265	51`672
Активы III	0	0
Активы IV	498`234	614`414
Активы V	0	0
ПК	35`625	94`280
КРВ	720	35`774
КРС	0	0
РСК	0	0
Рыночный риск	0	0
Операционный риск	30`687	29`879
БК	0	0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	32,34	31,12
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	32,34	30,71
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	32,34	30,71
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	17,45	17,32
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	106,99	87,97

На 01 июля 2016 года величина собственных средств (капитала) Банка на 100% 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.

#### ***Кредитный риск.***

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.



Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, поручительств компаний и физических лиц.

Банк проводит самостоятельную оценку предоставленного обеспечения. Оценка, проведенная третьими лицами, включая независимых оценщиков, может служить информацией, используемой при проведении такой самостоятельной оценки.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом секторе – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности – залог оборудования, запасов, товаров в обороте;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов – долговых и долевых ценных бумаг;
- в секторе розничных услуг – залог жилой недвижимости, автотранспортных средств.

Банк не имеет обеспечения по кредитам банкам и вложениям в ценные бумаги.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в одобренных им страховых компаниях.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий и гарантий), что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

#### ***Рыночный риск.***

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для операций нового типа проводится предварительный анализ рисков.

#### ***Валютный риск.***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

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

Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску. Банком контролируется ежедневное соблюдение лимитов открытой валютной позиции, при этом величина открытой валютной позиции снижается до минимального уровня, что, по мнению руководства Банка, приводит к незначительности влияния валютного риска на финансовый результат Банка.

#### ***Процентный риск.***

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Банк не имеет активов и обязательств с плавающими процентными ставками.



Процентная политика Банка строится в зависимости от изменения ставки рефинансирования Банка России и в зависимости от суммы, срока размещения и валюты, в которых размещаются средства.

Все новые продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска до начала проведения указанных операций.

***Риск ликвидности.***

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

Управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно. Управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств. Лимиты на требования и обязательства устанавливаются по срокам. Разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности. Потребность в ликвидных средствах планируется.

Осуществляется ежедневный контроль соблюдения нормативов ликвидности.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Руководство Банка считает, что наличие существенной доли средств клиентов до востребования, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

***Операционный риск.***

Важнейшим способом минимизации операционного риска являются разработка необходимой организационной структуры, установление внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок.

С целью минимизации операционного риска Банк строго придерживался принципов соблюдения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по всем проводимым банковским операциям.

Для предотвращения несанкционированного доступа к информационным ресурсам Банк применяется система паролей: аппаратный пароль на включение компьютера, пароль на регистрацию в сети, на использование специализированного программного обеспечения и баз данных. Разработана разрешительная система допуска исполнителей к информации и информационным ресурсам Банка.

Антивирусная защита локальных станций обновляется ежедневно, проводится сканирование жестких дисков серверов антивирусной программой на предмет обнаружения и уничтожения вирусов.

Контролируется входящая и исходящая корреспонденция, передаваемая по системе электронной почты, а также обмен файлами в свободном формате передаваемыми и получаемыми по системе дистанционного банковского обслуживания на предмет конфиденциальности информации, разглашения банковской тайны.

Разработан порядок хранения и использования носителей ключевой информации, предназначенных для защиты информации, передаваемой в электронном виде.

Разработана Политика обеспечения информационной безопасности «МТИ-Банк» (АО) при использовании СКЗИ, предназначенная для защиты информации, передаваемой в электронном виде.



В целях общего контроля автоматизированных информационных систем в Банке осуществляется следующий перечень аппаратно-программных процедур для обеспечения отказоустойчивости и сохранности данных:

- оборудование серверов и критичных рабочих станций источниками бесперебойного питания;
- применение аппаратно-программных средств устойчивости данных (зеркалирование дисковых массивов);
- ведение архивов электронной информации и периодичное создание резервных копий.

Программный контроль осуществляется встроенными в автоматизированную банковскую систему процедурами верификации операций - контроля, как на этапах формирования, так и проведения, а также с использованием механизма транзакции на SQL-сервере Банка. Логический доступ обеспечивается в системе через раздачу и настройку прав.

Банк придает ключевое значение обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов. С этой целью Банк обеспечивает раздельное хранение первичной и резервной информации с тем, чтобы избежать их одновременной утраты и (или) повреждения, а также предусматривает иные меры защиты информации, предусмотренные Политикой информационной безопасности Банка.

В целях ограничения операционного риска Банк предусматривает комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств в обязательном порядке доводится до сотрудников Банка, и соблюдаются ими неукоснительно.

Банк минимизирует возникающие операционные риски путем создания резервов на возможные потери в случаях и порядке, которые установлены Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска в Банке регулярно проводится мониторинг операционного риска.

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

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) и размере операционного риска Банка по итогам 2013 и 2014 годов приведены в таблице:

Среднее значение за 3 года	На 2015 год	На 2016 год
Чистые процентные доходы	72`744	98`299
Чистые непроцентные доходы	126`449	106`279
<b>ИТОГО средний доход</b>	<b>199`193</b>	<b>204`578</b>
Операционный риск	29`879	30`687



***Правовой риск.***

С целью снижения правового риска осуществляется ежедневный мониторинг сотрудниками юридического отдела вновь принятых законодательных и нормативных актов с последующей рассылкой по соответствующим подразделениям Банка. Установлено обязательное согласование с начальником Правового управления и начальником Службы внутреннего аудита всех внутрибанковских документов. Соблюдение процедур последующего контроля при проведении банковских операций.

В целях предупреждения возможности повышения уровня правового риска в Банке регулярно проводится мониторинг правового риска.

***Репутационный риск.***

Основным методом минимизации риска потери репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики. В отчетном периоде Банк не допускал каких-либо финансово-хозяйственных или иных действий, которые могли бы негативно сказаться на его деловой репутации и способствовать тем самым уменьшению числа клиентов или ухудшению взаимодействия с контрагентами на всех основных финансовых рынках.

В целях предупреждения возможности повышения уровня репутационного риска в Банке регулярно проводится мониторинг репутационного риска.

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

***Риск нарушения информационной безопасности*** - риск, связанный с угрозой информационной безопасности Банка.

Риски нарушения информационной безопасности выражаются в возможности потери состояния защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере и возникновения ущерба ее бизнесу или убытков.

Потеря состояния защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере заключается в утрате свойств доступности, целостности или конфиденциальности информационных активов, утрате заданных целями бизнеса параметров или доступности сервисов инфраструктуры Банка.

Анализ и оценка рисков нарушения информационной безопасности в Банке основывается на идентификации ее активов, на их ценности для целей и задач Банка, на принятой Модели угроз и нарушителей информационной безопасности.

Оценка рисков нарушения информационной безопасности производится в «МТИ-Банк» (АО):

- периодически – для свойств информационной безопасности всех типов информационных активов, входящих в область действия системы обеспечения информационной безопасности (далее – СОИБ);

- при проведении расследования инцидента информационной безопасности - по соответствующему типу информационных активов.

Процедуры оценки рисков нарушения информационной безопасности (в последовательности их выполнения, выполняются для каждого типа информационных активов):

- выявление существенных факторов, влияющих на показатели риска нарушений информационной безопасности по данному типу информационного актива;



- на основе выявленных существенных факторов производится оценка вспомогательных показателей риска нарушения информационной безопасности по данному типу информационных активов;
- заполнение соответствующих полей Профессионального суждения;
- определение уровня риска по данному типу информационного актива.

Ответственность за проведение периодической оценки рисков информационной безопасности, а также разработку плана обработки рисков (в случае необходимости) несет сотрудник, ответственный за информационную безопасность.

**Регуляторный риск** – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Для целей управления регуляторным риском Службой внутреннего аудита в отчетном периоде осуществлены следующие мероприятия: участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском; мониторинг законодательства Российской Федерации на постоянной основе; анализ результатов проверок Службы внутреннего аудита; анализ результатов проверок внешних аудиторов; анализ результатов проверок надзорных органов; мониторинг средств массовой информации; анализ показателей динамики жалоб (обращений и заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов; инструктаж служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; ведение общей базы данных со всеми рекомендациями, данными Службой внутреннего аудита, и контроль за их выполнением.

**Стратегический риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Для идентификации и оценки стратегического риска используются следующие способы контроля и измерения:

- планирование деятельности Банка, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное;
- периодическое предоставление руководству Банка отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей;
- ежегодный отчет о деятельности Банка перед высшим органом управления Банком - Общим собранием акционеров;
- моделирование влияния на капитал и финансовую устойчивость Банка отдельных, в том числе новых направлений бизнеса;



- мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее развития и реальной макро/микроэкономической ситуации, выявление причин отклонения;
- ситуационный анализ развития конкурентной ситуации, в том числе стресс-тестирование.

## **9. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА**

Более 25 лет Банк успешно работает на рынке банковских услуг, являясь универсальной кредитной организацией и оказывая всестороннюю помощь физическим лицам и предприятиям малого и среднего бизнеса в области кредитования, расчетов и платежей.

Стратегическая цель Банка на 2016 год – значительное увеличение клиентской базы за счет активного привлечения корпоративных клиентов из числа коммерческих организаций среднего размера при обеспечении рентабельности своей деятельности не ниже среднерыночной.

Миссия Банка заключается в стратегическом партнерстве с клиентами Банка, направленном на предоставление клиентам доступных и качественных банковских услуг на основе современных технологий при одновременном соблюдении интересов Банка, как коммерческой организации.

Банк настроен максимально обеспечивать потребности своих клиентов, проявлять гибкий подход к запросам корпоративной и частной клиентуры и выступать в роли надежного партнера при развитии бизнеса клиентов.

Банк привлекает клиентов через надежный, доступный и качественный сервис, основанный на персональном подходе к нуждам клиентов.

Развитие долгосрочных партнерских отношений с клиентами и комплексность в предоставлении услуг позволят сократить риск колебаний остатков на счетах корпоративных клиентов Банка, сделают их более предсказуемыми и планируемыми.

Как и прежде, приоритетное внимание будет отведено работе с корпоративными клиентами, исследованию клиентских потребностей и построению работы соответствующих подразделений с целью максимального соответствия предлагаемых банковских продуктов ожиданиям рынка банковских услуг.

Постоянный контроль за точным и своевременным исполнением Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами укрепит финансовую и деловую репутацию Банка.

Физическим лицам Банк намерен предоставлять услуги по привлечению средств во вклады и различного рода комиссионные услуги (денежные переводы, расчеты и использованием пластиковых карт и текущих счетов, операции с наличной иностранной валютой и др.).

Большое внимание уделяется обеспечению Банка перспективными, высокопроизводительными и надежными автоматизированными банковскими системами, отвечающими потребностям быстрорастущего бизнеса с целью обеспечения соответствия существующих технологий Банка современным тенденциям развития банковских услуг.

Главными факторами, обеспечивающими устойчивый бизнес Банка на предстоящие годы, будут являться:

- поддержание требуемого уровня достаточности капитала;



- динамика развития, позволяющая увеличивать активы;
- устойчивость клиентской базы за счет расширения спектра предлагаемых услуг клиентам Банка.

**И.о.Председателя Правления**

**Деревягин В.В.**

**Главный бухгалтер**

**Старшина М.Д.**

