

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 11/53 от 7 марта 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**Адресат**

Акционерам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности «МТИ-Банк» (АО) за 2016 год, подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо**Полное наименование:**

«Межрегиональный торгово-инвестиционный банк»
(Акционерное общество).

Сокращенное наименование:

«МТИ-Банк» (АО).

Государственный регистрационный номер:**Центральный Банк
Российской Федерации:**

1052 от 3 декабря 1990 года.

**Министерство Российской
Федерации по налогам
и сборам:**

1077711000080 от 1 июня 2007 года.

Место нахождения:

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

Аудитор**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

**Государственный
регистрационный номер:**

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

**Наименование саморегулируемой
организации аудиторов:**

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
"РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ" (АССОЦИАЦИЯ).

**Номер в реестре аудиторов и
аудиторских организаций:**

10303005835.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МТИ-Банк» (АО) за период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409813);
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409814);
- пояснительную информацию к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство «МТИ-Банк» (АО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРОВ "РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ" (АССОЦИАЦИЯ).

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством «МТИ-Банк» (АО), а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Акционерное общество) по состоянию на 1 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в кредитных организациях.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 1, представленное в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в котором указано, что прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения о том, что «МТИ-Банк» (АО) будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Убыток, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год составил 34 258 тыс.руб. Это обстоятельство указывает на зависимость способности Банка продолжать свою деятельность от намерений и возможностей акционеров оказывать Банку финансовую поддержку. Наше мнение не содержит оговорок в отношении данного вопроса.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство «МТИ-Банк» (АО) несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения «МТИ-Банк» (АО) по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении «МТИ-Банк» (АО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для «МТИ-Банк» (АО) рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
 - последовательности применения в «МТИ-Банк» (АО) методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления «МТИ-Банк» (АО) контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в

кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения обязательных нормативов «МТИ-Банк» (АО) по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность «МТИ-Банк» (АО) достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками «МТИ-Банк» (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита «МТИ-Банк» (АО) подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками «МТИ-Банк» (АО) не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы «МТИ-Банк» (АО), устанавливающие методики выявления и управления значимыми для «МТИ-Банк» (АО) кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в «МТИ-Банк» (АО) по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита «МТИ-Банк» (АО) в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Банка;

- по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением «МТИ-Банк» (АО) установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в «МТИ-Банк» (АО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками «МТИ-Банк» (АО) проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора
ООО «РИАН-АУДИТ»

7 марта 2017 года.



Губанков А.Н.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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	5.1	100128	138635
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	26477	47130
2.1	Обязательные резервы	5.1	6209	5148
3	Средства в кредитных организациях	5.1	85320	268587
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3; 5.3	632002	643912
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.5	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5.6	2595	1733
9	Отложенный налоговый актив	5.6	2092	1168
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	15308	18398
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.8	0	0
12	Прочие активы	5.9	3591	6636
13	Всего активов	3	867513	1126199
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	0	0
15	Средства кредитных организаций	5.10	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3; 5.11	500427	755688
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.11	120120	187874
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.13	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	5.6	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	5.6	0	0
21	Прочие обязательства	5.14	14223	3950
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.15	1737	2177
23	Всего обязательств		516387	761815

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	3; 5.16	303823	283823
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.16	7000	6000
27	Резервный фонд	5.16	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	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.16	3876	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3; 5.16	-34258	3876
35	Всего источников собственных средств	5.11; 5.16	351126	364384
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Возвратные обязательства кредитной организации	5.17	78597	66435
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.17	4570	66480
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

06.03.2017



Ниязов А.Н.

Старшинина М.Д.

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 2016 год**

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 соответст- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	6	111350	147102
11.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	26130	61497
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	85220	85605
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	3173	3414
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.1	3173	3412
12.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.1	0	2
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	108177	143688
14	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:	6.5	-19920	-6802
14.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.5	-189	-596
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		88257	136886
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.6	0	0
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.6	0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.6	0	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	6.6	0	217
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	45717	29391
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-1211	6598
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6.6	0	0
114	Комиссионные доходы	6.4	50166	38292
115	Комиссионные расходы	6.4	6064	4993
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
117	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	6.5	258	6457
119	Прочие операционные доходы	6.8	13148	3649

20	Чистые доходы (расходы)		190271	216497
21	Операционные расходы	6, 9	216675	200296
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-26404	16201
23	Возмещение (расход) по налогам	6, 7	7854	12325
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3; 6	-34258	3876
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3; 6	-34258	3876

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

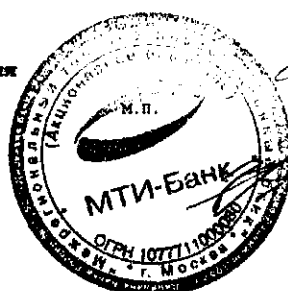
тыс. руб.

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		-34258	3876
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-34258	3876

Председатель Правления

Главный бухгалтер

06.03.2017



Ниязов А. Н.

Старшина М. Д.

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКЕАТО	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45268579000	109141558
	1052

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

по состоянию на 01.01.2017 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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)		тыс. руб.
			на отчетную дату	на начало отчетного года	на начало отчетного года	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7	
	Источники базового капитала						
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.1	310823.0000	x	289823.0000	x	
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)						

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	234.0000	X		0.0000 X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	586.0000	X		0.0000 X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	350497.0000	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

145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	7.1	350497.0000	X	360508.0000	X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	0.0000	X	4899.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
150	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0.0000	X	4899.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
156.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам		0.0000	X	0.0000	X

	надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		30.23171	X			X
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала		4.50001	X		5.00001	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.00001	X		6.00001	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00001	X		10.00001	X
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
172	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)		0.00001	X		0.00001	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)		0.00001	X		0.00001	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X		не применимо	X
175	Огложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.00001	X		0.00001	X
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
176	Резервам 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
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X		не применимо	X
178	Резервам 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
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм 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)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.00001	X		0.00001	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.00001	X		0.00001	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников						

	Добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного 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 к 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной ноу подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.2	909112	834695	483347	1125848	1058538	666086			
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	7.2	329581	329581	0	185765	185765	0			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	7.2	329581	329581	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 страховые позиции "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:	7.2	27218	27209	5442	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		3	3	1	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:	7.2	552313	477905	477905	681635	614414	614414
1.4.1	Судная задолженность юридических и физических лиц, включая начисленные проценты	7.2	450708	376707	376707	486266	419722	41722
1.4.2	Прочие активы	7.2	101605	101198	101198	195369	194692	194692
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0

[illegible]

2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

Статья 10. - членов Организации

экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку"
 <2> Страновые оценки в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашениях стран-членов организации

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»);

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			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	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.2: 10	30687.0	29879.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		204578.0	199193.0	
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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего,		0.0	0.0	

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

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
1	34	35	36	37
1 не применимо	не применимо	да	не применимо	
1	1	1	1	
1	1	1	1	
1	1	1	1	
1	1	1	1	
1	1	1	1	

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 104082, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 60976;

1.2. изменения качества ссуд 42208;

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

1.4. иных причин 898.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 96339, в том числе вследствие:

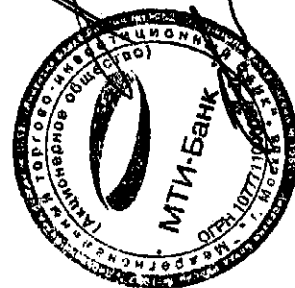
2.1. списания безнадежных ссуд 12488;

2.2. погашения ссуд 59203;

2.3. изменения качества ссуд 18143;

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

2.5. иных причин 6505.



Вашков А.Н.

Старший М.Д.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

06.03.2017

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКATO	
по ОКПО	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145268579000	109141558
	1052

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2017 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	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы (Н20.1))	3; 8.1; 7.1	4.5	38.2	30.7
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2))	3; 8.1; 7.1	6.0	38.2	30.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы (Н20.0))	3; 8.1; 7.1	8.0	38.2	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)	3; 8.1; 7.1	15.0	110.4	61.6

6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	3; 8.1; 7.1	50.0	110.7	96.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	3; 8.1; 7.1	120.0	45.6	38.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	3; 8.1; 7.1	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)	3; 8.1; 7.1	800.0	67.3	88.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	3; 8.1; 7.1	50.0	6.8	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3; 8.1; 7.1	3.0	0.6	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		0.0	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 (H15.1)		0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		0.0	0.0	0.0
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)		0.0	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 расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс. руб.
п/п				
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерскими балансом (публикуемая форма), всего	3		867513
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	8.2		8612
7	Прочие поправки	18.3		7540
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого			868585

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс. руб.
п/п				

1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		860855.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	8.3	586.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	8.1	860269.0
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 не применяется
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 ценных		0.0

	бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	8.2	63233.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		54621.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	8.2	8612.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	8.2	350497.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8.2	868881.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8.2	40.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016				Данные на 01.07.2016				Данные на 01.10.2016				Данные на 01.01.2017			
			включена требуемая (обязательств)	взысканная требуемая (обязательств)	взысканная требуемая (обязательств)	взысканная требуемая (обязательств)	взысканная требуемая (обязательств)	взысканная требуемая (обязательств)	взысканная требуемая (обязательств)	взысканная требуемая (обязательств)	взысканная требуемая (обязательств)	взысканная требуемая (обязательств)	взысканная требуемая (обязательств)	взысканная требуемая (обязательств)	взысканная требуемая (обязательств)	взысканная требуемая (обязательств)	взысканная требуемая (обязательств)	взысканная требуемая (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11								
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ																		
1	Высококачественные активы (ВКА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель БЗБ (БЗТ)		X		X													
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ																		
2	Денежные средства физических лиц, всего,																	
	в том числе:																	
3	Стабильные средства																	
4	Нестабильные средства																	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:																	
6	Овердрафтные 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 получением финансирования по обеспеченным договорам инструментам																	
13	По обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и другим 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													
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ																		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО																	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков																	

Исполнения обязательств												
19	Прочие притоки											
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 19)											
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ												
21	ВИА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВИА-2Б и ВИА-2	X				X				X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X				X				X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X				X				X		X

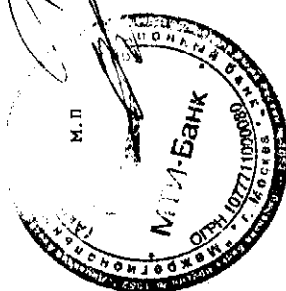
Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

06.03.2017



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Макррегиональный 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:	9	1173	1964
1.1.1	проценты полученные		113806	140678
1.1.2	проценты уплаченные		-3433	-3306
1.1.3	комиссии полученные	6	50166	42329
1.1.4	комиссии уплаченные	6	-6064	-4993
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	217
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6.3	45717	29391
1.1.8	прочие операционные доходы		13310	3651
1.1.9	операционные расходы		-202686	-186917
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9643	-19086
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-195667	-26152
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1061	73
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 осудной задолженности	9	-8133	263133
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		31940	-26197
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	9	-218629	-261580
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		216	422
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	9	-194494	-24188
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
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1134	-8381
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	
12.7	Дивиденды полученные		0	
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	19	-1134	-8381
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		21000	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		21000	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	19	-37934	37250
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	15.1; 9	-212562	4681
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15.1; 9	418278	413597
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15.1; 9	205716	418278

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

06.03.2017

