

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2024 год:

Полное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "МТИ Банк"

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

Россия, 119049, г. Москва, ул. Мытная, д. 1, стр. 1, эт. 2, пом. I

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	207803	138185
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	287848	141024
2.1	обязательные резервы	X	6321	4562
3	Средства в кредитных организациях	X	324942	195393
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	11466	11438
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	4787387	4659136
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	31279
10	Отложенный налоговый актив	X	14944	11454
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	88125	58030
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	14419	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	5955883	5797429
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	3929376	3795142
16.1	средства кредитных организаций	X	88641	127301
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	3840735	3667841
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	661238	946647
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	X	0	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	0	0
21	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
22	Прочие обязательства	X	X	X
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
24	Всего обязательств	X	4227769	4213536
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
25	Средства акционеров (участников)	X	1050722	525361
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
27	Эмиссионный доход	X	19049	19049
28	Резервный фонд	X	36427	36427
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	0	0
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	0	0
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	40000	40000
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевого инструмента	X	0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	581916	963056
38	Всего источников собственных средств	X	1728114	1583893
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	361460	226952
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	549403	518232
41	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер

"09" августа 2024 г. МТИ Банк



(Handwritten signature)

Белецкий Алексей Борисович

Бырганова Елена Леонидовна

Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596	09141558	1052

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2024 года

Полное фирменное наименование
кредитной организации

Акционерное общество "МТИ Банк"

Адрес кредитной организации в пределах места
нахождения кредитной организации

Россия, 119049, г. Москва, ул. Мытная, д. 1, стр. 1, эт. 2, пом. I

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	473747	252263
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	206258	153297
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	267489	98968
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	27305	22936
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	27305	22936
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	446442	229327
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-31347	-65006
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-5388	-7870
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	415095	164321
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	27	-3615
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	113912	2806
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	271546	274434
15	Комиссионные расходы	X	11502	4044
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	2946	17879
19	Прочие операционные доходы	X	6807	22629
20	Чистые доходы (расходы)	X	928376	517014
21	Операционные расходы	X	260973	177578
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	667403	339436
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	139668	43103
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	527735	296333
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	527735	296333

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	527735	296333
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	X	527735	296333

Врио Председателя Правления
АО «МТИ Банк»
Главный бухгалтер
"09" августа 2024 г.

Белецкий Алексей Борисович

Быгранова Елена Леонидовна

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "1" июля 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "МТИ Банк"

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Россия, 119049, г. Москва, ул. Мытная, д. 1, стр. 1, эт. 2, пом. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X			X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X			X
1.2	привилегированными акциями	X			X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X			X
2.1	прошлых лет	X			X
2.2	отчетного года	X			X
3	Резервный фонд	X			X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X			X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X			X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X			X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X			X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X			X
13	Доход от сделок секьюритизации	X			X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X			X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X			X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X			X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X			X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X			X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X			X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)	X			X
29	Базовый капитал, итог (строка 6 – строка 28)	X			X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X			X
31	классифицируемые как капитал	X			X
32	классифицируемые как обязательства	X			X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итог (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X			X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X			X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X			X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог (сумма строк 37 -42)	X			X
44	Добавочный капитал, итог (строка 36 – строка 43)	X			X
45	Основной капитал, итог (строка 29 + строка 44)	X			X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X			X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X			X
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X			X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X			X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X			X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X			X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X			X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X			X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X			X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X			X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52-56)	X			X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X			X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X			X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X			X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X			X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X			X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	X			X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	X			X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	X			X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X			X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X			X
66	антициклическая надбавка	X			X
67	надбавка за системную значимость	X			X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X			X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X			X
70	Норматив достаточности основного капитала	X			X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X			X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X			X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			X
Ограничения на включения 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	X			X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X			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	X			X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X			X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

X

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5

1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X	1069771	544410
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	1069771	544410
1.2	привилегированными акциями	X	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	80788	526128
2.1	прошлых лет	X	80788	526128
2.2	отчетного года	X	0	0
3	Резервный фонд	X	36427	36427
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X	1186986	1106965
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X	4246	4488
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X	X	X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X	0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X	1182740	1102477
7	Источники добавочного капитала	X	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X	0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	X	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X	1182740	1102477
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	498001	463535
11.1	резервы на возможные потери	X	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому	X	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	X	498001	463535
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X	1680741	1566012
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	5939925	5438417
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	5939925	5438417

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных ре-зервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X

Стандартный подход								
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов	X	X	X	X	X	X	X
Финализированный подход								
1.6	активы с коэффициентом риска 0 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.7	активы с коэффициентом риска от 10 до 15 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.8	активы с коэффициентом риска от 20 до 40 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.9	активы с коэффициентом риска от 45 до 70 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.10	активы с коэффициентом риска от 75 до 100 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.11	активы с коэффициентом риска 130 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.12	активы с коэффициентом риска 150 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1.1	вложения в облигации с обеспечением	X	X	X	X	X	X	X
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2.1.5	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2.1.6	требования участников клиринга к центральным контрагентам	X	X	X	X	X	X	X
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.2.1	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.2.1.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми	X	X	X	X	X	X	X
2.2.1.2	вложения в субординированные обязательства и инструменты капитала (кроме акций (долей))	X	X	X	X	X	X	X
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	X	X	X	X	X	X	X
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	X	X	X	X	X	X	X
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	X	X	X	X	X	X	X
4.4	по финансовым инструментам без риска или с незначительным риском	X	X	X	X	X	X	X
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	X	X	X	X	X	X	X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (количество, процентов)			
			Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4		5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
6.1.1	чистые процентные доходы	X	X	X	X	X
6.1.2	чистые непроцентные доходы	X	X	X	X	X
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	X	X	X	X	X
6.3	компонент расчета размера операционного риска	X	X	X	X	X
6.3.1	бизнес-индикатор	X	X	X	X	X
6.4	коэффициент внутренних потерь <1>	X	X	X	X	X
6.4.1	тип применяемого КВП	X	X	X	X	X
6.5	коэффициент неучтенных прямых потерь	X	X	X	X	X

<1>- Далее – КВП.

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4		5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
7.1	процентный риск	X	X	X	X	X

7.2	фондовый риск	X	X	X	X	X
7.3	валютный риск	X	X	X	X	X
7.4	товарный риск	X	X	X	X	X

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	X	X	X	X	X	X	X
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	X	X	X	X	X	X	X
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	X	X	X	X	X	X	X
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	X	X	X	X	X	X	X

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П<1> Положением Банка России № 611-П<2>		по решению уполномоченного органа		процентов	тыс. руб.
			процентов	тыс. руб.	процентов	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
1.1	ссуды	X	X	X	X	X	X	X
2	Реструктурированные ссуды	X	X	X	X	X	X	X
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	X	X	X	X	X	X	X
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	X	X	X	X	X	X	X
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	X	X	X	X	X	X	X
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	X	X	X	X	X	X	X
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	X	X	X	X	X	X	X
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	X	X	X	X	X	X	X

<1> Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894) (далее – Положение Банка России № 590-П).

<2> Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498) (далее – Положение Банка России № 611-П).

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У<1> тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
1.1	права на которые удостоверяются иностранными организациями, имеющими право в соответствии с их личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги	X	X	X	X	X
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X

<1> Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707) (далее – Указание Банка России № 2732-У).

<2> Далее – иностранный депозитарий.

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	X
2	Идентификационный номер инструмента	X
3	Право, применимое к инструментам капитала	X
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	X
	Регулятивные условия	X
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	X
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	X
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	X
7	Тип инструмента	X
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	X
9	Номинальная стоимость инструмента	X
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	X
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	X
12	Наличие срока по инструменту	X
13	Дата погашения инструмента	X
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	X
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	X
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	X
	Проценты/дивиденды/купонный доход	X
17	Тип ставки по инструменту	X
18	Ставка	X
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	X
20	Обязательность выплат дивидендов	X
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	X
22	Характер выплат	X
23	Конвертируемость инструмента	X
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	X
25	Полная либо частичная конвертация	X
26	Ставка конвертации	X
27	Обязательность конвертации	X
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	X
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	X
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	X
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	X
32	Полное или частичное списание	X
33	Постоянное или временное списание	X
34	Механизм восстановления	X
34а	Тип субординации	X
35	Субординированность инструмента	X
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 729-П	X
37	Описание несоответствий	X

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

X

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и задолженности (Номер пояснения _____ х _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____ х _____, в том числе вследствие:

1.1. Выдачи ссуд _____ х _____;

1.2. Изменения качества ссуд _____ х _____;

1.3. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее –

Федеральный закон № 86-ФЗ), _____ х _____;

1.4. Иных причин _____ х _____.

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

2.1. Списания безнадежных ссуд _____ х _____;

2.2. Погашения ссуд _____ х _____;

2.3. Изменения качества ссуд _____ х _____;

2.4. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Федерального закона № 86-ФЗ, _____ х _____;

2.5. Иных причин _____ х _____.

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер

"09" августа 2024г.



Белецкий Алексей Борисович

Бырганова Елена Леонидовна

Код территории по СКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286596	09141558	1052

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на "1" июля 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "МТИ Банк"

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

Россия, 119049, г. Москва, ул. Мытная, д. 1, стр. 1, эт. 2, пом. I

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Изменения по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	525361	X	19049	0	0	0	X	36427	40000	0	0	0	664647	1285484
2	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	525361	X	19049	0	0	0	X	36427	40000	0	0	0	664647	1285484
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	296333	296333
5.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	296333	296333
5.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	-199637	-199637
9.1	по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	-199637	-199637
9.2	по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	525361	X	19049	0	0	0	X	36427	40000	0	0	0	761343	1382180
13	Данные на начало отчетного года	X	525361	X	19049	0	0	0	X	36427	40000	0	0	0	963056	1583893
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	525361	X	19049	0	0	0	X	36427	40000	0	0	0	963056	1583893
17	Совокупный доход за отчетный период:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	527735	527735
17.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	527735	527735
17.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:	X	525361	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	-525361	0
18.1	номинальная стоимость	X	525361	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	-525361	0
18.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	-383514	-383514
21.1	по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	-383514	-383514
21.2	по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	X	1050722	X	19049	0	0	0	X	36427	40000	0	0	0	581916	1728114

Врио Председателя Правления

Белецкий Алексей Борисович

Главный бухгалтер
"09" августа 2024 г.

Бырганова Елена Леонидовна



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на "1" июля 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "МТИ Банк"

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Россия, 119049, г. Москва, ул. Мытная, д. 1, стр. 1, эт. 2, пом. I

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	X					
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	1182740	981508	1102477	1102070	1101662
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	1680741	1713425	1566012	1527946	1377739
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	5939925	5309164	5438417	4801562	4219778
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процентов							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	X					
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	X	19.912	18.487	20.272	22.952	26.107
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	X	28.296	32.273	28.796	31.822	32.650
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X					
9	Антициклическая надбавка	X					
10	Надбавка за системную значимость	X					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X					
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов	X	X	X	X	X	X
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процентов	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Именное стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процентов	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процентов							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X					
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	84,284	82,945	77,059	68,357	93,579
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X					

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X																
			максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X																
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X																
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X																
			максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X																
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	X																
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	X																
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X																
32	Норматив текучей ликвидности РНКО (Н15)	X																
33	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	X																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X																
35	Норматив предоставления расчетных небанковских кредитных организаций от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	X																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (губернаторской формой), всего	X	X
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) открытого валютного позиций банковской группы	X	X
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	X	X
4	Поправка в части производных финансовых инструментов <1>	X	X
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	X	X
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	X	X
7	Иные поправки	X	X
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	X	X

<1> Далее – ПФИ.

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	X	X
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	X	X
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	X	X
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	X	X
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	X	X

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	X	Неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	X	X
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	X	X
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	X	X
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	X	X
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5 и 9 за вычетом строк 7, 8 и 10)	X	X
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	X	X
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	X	X
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	X	X
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	X	X
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14 и 15 за вычетом строки 13)	X	X
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	X	X
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	X	X
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	X	X
Капитал и риски			
20	Основной капитал	X	X
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16 и 19)	X	X
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов (строка 20 : строка 21)	X	X

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27)	X
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	X
3	стабильные средства	X
4	нестабильные средства	X
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	X
6	операционные депозиты	X
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	X
8	необеспеченные долговые обязательства	X
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	X
11	по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	X
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	X
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	X
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	X
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	X
16	Суммарный отток денежных средств итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	X
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	X
19	Прочие притоки	X
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	X
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	Высоколиквидные активы (ВЛА) за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процентов	X

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер

"09" августа 2024г.



Белецкий Алексей Борисович

Быганова Елена Леонидовна

Дополнительная информация
к обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «МТИ Банк» за 1 полугодие 2024 года

Краткие основы подготовки отчетности

В соответствии с решением Совета Директоров Банка России от 26.12.2023 (далее - Решение), кредитные организации не раскрывают на общедоступных ресурсах сведения в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с частью первой статьи 8 Федерального закона № 395-1, начиная с отчетности за 2023 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2024 года, а именно:

– сведения, приведенные в приложении 2 к Решению, в составе форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

– пояснительную информацию к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением информации о принципах, лежащих в основе ее подготовки);

– отчетность по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Настоящая обобщенная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2024 года составлена на основе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2024 года и состоит из следующих обобщенных форм публикуемой отчетности:

– бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 1 полугодие 2024 года;

– отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2024 года;

– приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая:

✓ отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 июля 2024 года;

✓ отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 июля 2024 года;

✓ сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2024 года,

и не включает в себя:

✓ отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2024 года;

✓ пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2024 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2024 года использует шаблоны форм публикуемой отчетности, которые являются Приложениями к «Информационному письму Банка России о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году» от 16.01.2024 № ИН-03-23/2. Шаблоны содержат сведения, которые не подлежат раскрытию в соответствии с Приложением 2 Решения.

Показатели строк форм отчетности, не подлежащие раскрытию в обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не исключались из расчета результирующих строк соответствующих форм отчетности.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2024 году определяются Учетной политикой АО «МТИ Банк», утвержденной Председателем Правления 29.12.2023 (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит ошибок, выявленных до составления и в период составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период. Существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2024 год не вносилось.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 полугодие 2024 года может быть предоставлена при условии направления адресного запроса на официальный почтовый адрес: mti-bank@mti-bank.ru.

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер

09 августа 2024 года



Белецкий Алексей Борисович

Бырганова Елена Леонидовна