

Признаки состава отчетности
на 01.04.2014 года

Наименование кредитной организации
Межрегиональный торгово-инвестиционный банк (Закрытое акционерное общество)

Данные публикации

Дата публикации отчета.....
Номер издания.....
Наименование издания.....
Дата аудиторского заключения.....
Дата проведения собрания акционеров....

Данные о размещении отчетности на сайте

Дата раскрытия отчетности на сайте КО..15.05.2014
Адрес сайта..... www.mti-bank.ru

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

Исполнитель Карасенкова О.М.

Телефон: 442-30-83

15.05.2014

Контрольная сумма

Версия файла описателей (.РАК): 25.04.2014



Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2014 года

Кредитной организации
Межрегиональный торгово-инвестиционный банк (Закрытое акционерное общество)
/ МТИ - Банк (ЗАО)
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 соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		3	4
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		50744	42423
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		50274	56749
2.1	Обязательные резервы		15841	6063
3	Средства в кредитных организациях		131044	79667
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность		587479	605521
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		14526	17981
11	Прочие активы		14176	12638
12	Всего активов		848243	814979
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	23623
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		468404	460463
15.1	Вклады физических лиц		73234	132646
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		46003	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		4181	3446
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4483	3212
22	Всего обязательств		523071	490744
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		247492	214055
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		6000	6000
26	Резервный фонд		70685	70685
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0

129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		350	33438
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		645	57
131	Всего источников собственных средств		325172	324235
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации		44910	46380
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		101643	33226
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

Исполнитель
Телефон: 442-30-83

Карабанова О.М.

15.05.2014
Контрольная сумма : 26855
Версия файла описателей (РАК): 25.04.2014



Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		
		регистрационный номер (/порядковый номер)	
45268579000	091415558	1052	

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ый квартал 2014 года

Кредитной организации
Межрегиональный торгово-инвестиционный банк (Закрытое акционерное общество)
/ МТИ - Банк (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ющий период прошлого года
1	2		3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		23478	16743
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		3244	6116
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		20234	10627
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1451	1297
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	20
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		671	1277
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		780	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		22027	15446
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		18	-102
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-881	63
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		22045	15344
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1019	11689
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2824	-150
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		5827	11523
13	Комиссионные расходы		430	594
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-2506	-907
17	Прочие операционные доходы		975	421
18	Чистые доходы (расходы)		29754	37326
19	Операционные расходы		27907	34814
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1847	2512
21	Возмещение (расход) по налогам		1202	2455
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		645	57
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0

23.1	Распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		645	57

Председатель Правления

Виязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

Исполнитель

Карабанова О.М.

Телефон: 442-30-83

15.05.2014

Контрольная сумма

Версия файла описателей (.PAK): 25.04.2014



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СомНИТЕЛЬНЫХ ССуд
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.04.2014 года

Кредитной организации
Межрегиональный торгово-инвестиционный банк (Закрытое акционерное общество)
/ МТИ - Банк (ЗАО)

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 показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		325088.0	512	325600.0
1.1	Источники базового капитала:		324176.0	1	324177.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		247492.0	0	247492.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		247492.0	0	247492.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		6000.0	0	6000.0
1.1.3	Резервный фонд		70685.0	0	70685.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0.0	0	0.0
1.1.4.1	прошлых лет		0.0	0	0.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1.0	-1	0.0
1.2.1	Нематериальные активы		1.0	-1	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0	0.0
1.3	Базовый капитал		324176.0	1	324177.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный		0.0	0	0.0

	(заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные	0.0	0	0.0	
1.5.3.2	существенные	0.0	0	0.0	
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0	0	0.0	
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0	0.0	
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0	0.0	
1.6	Добавочный капитал	0.0	0	0.0	
1.7	Основной капитал	324176.0	1	324177.0	
1.8	Источники дополнительного капитала:	0.0	0	0.0	
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0	0.0	
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0	0.0	
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0	0.0	
1.8.3	Прибыль:	912.0	511	1423.0	
1.8.3.1	текущего года	912.0	161	1073.0	
1.8.3.2	прошлых лет	0.0	350	350.0	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0.0	0	0.0	
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.0	0	0.0	
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0	0	0.0	
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0	0	0.0	
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0	0	0.0	
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0	0.0	
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0	0.0	
1.9.2.1	несущественные	0.0	0	0.0	
1.9.2.2	существенные	0.0	0	0.0	
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0	0.0	
1.9.3.1	несущественный	0.0	0	0.0	
1.9.3.2	существенный	0.0	0	0.0	
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0	0.0	
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0	0	0.0	
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0	0	0.0	
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0	0	0.0	
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0	0	0.0	
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0	0	0.0	
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0	0	0.0	
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0.0	0	0.0	
1.11	Дополнительный капитал	912.0	511	1423.0	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе:	530664.0	7407	523257.0	
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	530664.0	7407	523257.0	
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	530664.0	7407	523257.0	
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала	31.7	0	32.1	
3.2	Достаточность основного капитала	31.7	0	32.1	
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	31.8	0	32.3	
<1> Федеральный закон от 18 июня 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).					
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2		3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		14327.0	2489	16816.0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		12210.0	69	12279.0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		140.0	-86	54.0
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1977.0	2506	4483.0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0	0	0.0

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 7174, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 5557;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1080;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 537.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7105, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 6158;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 947.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ниязов А.Н.

Старшина М.Д.

Исполнитель Карабанова О.М.
Телефон: 442-30-83

15.05.2014
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 : 39145
ф.0409808 Раздел 3 : 7414
Справочно : 7515
Версия файла описателей (.FAK) : 25.04.2014

Краткая пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года
(подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»)

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

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

Реквизиты на отчетную дату:

Корр.счет – 30101810400000000273 в Отделение 4 Главного управления
Центрального банка Российской Федерации по Центральному округу г.Москва;
БИК – 044579273;
ИНН – 7750004175, КПП – 775001001;
Код ОКПО – 09141558;
ОКВЭД – 65.12;
Код ОКТМО – 45323000;
ОГРН - 1077711000080

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности «МТИ-Банк» (ЗАО) за 1 квартал 2014 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В пояснительной информации представлены данные за 1 квартал 2014 года и 1 квартал 2013 года, в связи с этим пользователи имеют возможность отследить динамику показателей банка.

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

Краткая пояснительная информация содержит:

- существенную информацию о Банке;
- информацию об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность;
- краткий обзор положений учетной политики;
- сопроводительную информацию к формам бухгалтерской отчетности

При раскрытии пояснительной информации за 1 квартал 2014 года «МТИ-Банк» (ЗАО) руководствовался инструктивными указаниями Банка России, определяющими подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей.

Руководством Банка принято решение не осуществлять публикацию отчетности в печатных средствах массовой информации. Бухгалтерская отчетность «МТИ-Банк» (ЗАО), включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу на сайте: www.mti-bank.ru

Существенная информация о Банке

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

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

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

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

На 01.04.2014 зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 247`492 тыс. руб. и состоит из 2`474`922 шт. обыкновенных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. Акционерами Банка по состоянию на 01.04.2014 являются 10 физических лиц.

В декабре 2013 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем дополнительного выпуска акций на сумму 150`000 тыс.руб.

На 1 апреля 2014 года Банк не имеет филиалов и представительств. Банкоматы и кассовые терминалы на балансе банка отсутствуют.

С 09.01.2013 года начал работу Дополнительный офис «Покровский», зарегистрированный по адресу: г.Москва, Покровский бульвар, д.4/17, стр.1

На 01.04.2014 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.04.2014 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

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

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

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

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard.

Банк не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

В 2013 году Банк проходил процедуру присвоения рейтинга российского рейтингового агентства «Эксперт РА». Проведя всесторонний анализ деятельности Банка агентство присвоило рейтинг кредитоспособности по состоянию на 01.04.2014 года на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «развивающийся».

По состоянию на 1 апреля 2014 года фактическая численность персонала Банка, включая совместителей, составляла 65 человек, на 1 апреля 2013 года – 66 человек. Банк взвешено подходит к кадровой политике. Сотрудники Банка обладают высоким профессиональным уровнем и опытом работы в банковской деятельности.

На протяжении 1 квартала 2014 года Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации в строгом соответствии с действующим законодательством, учредительными документами Банка и на основании следующих лицензий:

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

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

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

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

На 01.04.2014 года в составе Совета директоров 5 человек. За период с 01.04.2013 по 31.03.2014 года в количественном составе Совета директоров изменений не было, вместо выбывшего Председателя Правления Литовченко А.А., не владеющего акциями Банка, в состав введен Осетров М.Ю.

По состоянию на 01.04.2014 года члены Совета директоров владеют акциями Банка в размере более 79% от Уставного капитала.

ФИО члена Совета директоров	Должность члена Совета директоров	1 кв.2014г., в %% от УК	1 кв.2013г., в %% от УК
Коромыслов Д.И.	Председатель Совета	15,55326	15,55329
Потемкин А.В.	Член Совета	19,99994	0,85898
Семашев М.К.	Член Совета	27,44329	27,44327
Осетров М.Ю.	Член Совета	6,70789	-
Ниязов А.Н.	Член Совета – И.о. Председателя Правления	10,06238	10,06237

	Банка		
ИТОГО СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ		79,79676	53,91791

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

В состав Совета директоров входит действующий И.о. Председателя Правления Банка, владеющий 10,06 % акциями Банка.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. С 13 августа 2013 года И.о. Председателя Правления Банка назначен Ниязов А.Н.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.

В состав Правления Банка на 01.04.2014 года входит 6 человек. Члены Правления Банка, за исключением И.о. Председателя Правления, не владеют акциями Банка.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В отчетном периоде динамика показателей денежно-кредитной сферы формировалась в условиях замедления экономической активности, сохранения темпов инфляции, близких к предыдущему году, и тенденции к оттоку частного капитала. Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос на товары и услуги. Рост реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличение численности занятых способствовали повышению потребительских расходов населения.

Повышение гибкости курсообразования позволило сгладить влияние внешних шоков на российскую экономику. Несмотря на изменение обменного курса рубля, отмечалось повышение склонности экономических агентов к накоплению средств в иностранной валюте. Под влиянием сложившихся макроэкономических показателей в отчетном периоде происходило замедление роста спроса экономических агентов на национальную валюту.

Отчетный период был для «МТИ-Банк» (ЗАО) относительно сложным из-за последствий экономического кризиса в мировой финансовой системе и в экономике России в частности. Деятельность Банка осуществлялась в условиях обострившейся геополитической ситуации, жесткой конкуренции, сокращения ликвидности в банковском секторе и нестабильной ситуации на рынке банковских услуг.

При этом финансовое положение Банка является устойчивым и стабильным, все обязательства перед клиентами выполняются в полном объеме и в установленные сроки.

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

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

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

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

Банк строит свой бизнес, руководствуясь следующими принципами:

- Честность - мы всегда предоставляем клиентам полную информацию об оказываемых услугах.
- Открытость - наши специалисты ответят на все Ваши вопросы.
- Прозрачность - информация о показателях работы Банка открыта и доступна.

Приоритетным направлением деятельности Банка на протяжении отчетного периода являлось обслуживание корпоративных клиентов, включающее следующие основные услуги и продукты:

- краткосрочные и среднесрочные кредитные продукты для малых и средних российских компаний, в том числе на пополнение оборотных средств, на приобретение недвижимого имущества, ремонтно-строительные работы, ремонт и приобретение оборудования, приобретение транспортных средств;
- финансирование внешнеэкономической деятельности клиентов, обеспечение конверсионных сделок и расчетов с зарубежными контрагентами, ведение паспортов сделок;
- выдача банковских гарантий.

Основными операциями Банка на финансовых рынках были вложения в долговые ценные бумаги и размещение средств на рынке межбанковских кредитов при обязательном оперативном поддержании ликвидности Банка.

Банк продолжал оказывать широкий спектр банковских услуг для физических лиц: вклады, расчетно-кассовое обслуживание, перевод денежных средств (в том числе международные переводы), прием платежей от населения, расчеты с использованием банковских карт международной платежной системы MasterCard International,

потребительское кредитование, услуги по аренде ячеек депозитных сейфов и индивидуальных банковских сейфов.

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

На 01.04.2014 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона по данным информационного агентства Банки.ру характеризуется следующими показателями:

- 328-е место по рентабельности чистых активов
- 399-е место по размеру чистых активов
- 340-е место по рентабельности капитала
- 356-е место по размеру капитала
- 365-е место по размеру чистой прибыли
- 352-е место по размеру средств предприятий и организаций
- 335-е место по размеру вкладов физических лиц
- 266-е место по размеру кредитов физическим лицам
- 383-е место по размеру кредитов юридическим лицам .

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

Основные показатели деятельности Банка характеризуются следующими данными:

Тыс.руб.

Показатели	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Собственные средства (Капитал)	325`600	324`235
Активы за вычетом резервов	848`243	814`979
Чистая прибыль	645	57

В течение отчетного периода Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении своих обязательств перед всеми контрагентами.

Показатели	Нормативное значение показателя (%)	Фактическое значение показателя на 01.04.2014 (%)
Норматив достаточности капитала Н1	≥ 10	34,17
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	≥ 5	32,11
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	≥ 5,5	32,11

Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	≥ 10	32,25
Норматив мгновенной ликвидности Н2	≥ 15	82,25
Норматив текущей ликвидности Н3	≥ 50	87,71
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	≤ 120	42,14
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	≤ 25	17,66
Норматив максимального размер крупных кредитных рисков Н7	≤ 800	119,72
Норматив максимального размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1	≤ 50	1,28
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤ 3	1,53

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

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

Краткий обзор положений учетной политики

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

В учетную политику Банка были внесены дополнения в связи с изменениями Положения Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года были использованы те же принципы учетной политики, что и при подготовке отчетности за 1 квартал 2013 года.

Учетная политика Банка на 2014 год разработана в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации», Положением Банка России № 385-П и иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет в Банке формируется на основе следующих основных принципов:

- Непрерывность деятельности;

- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Своевременность отражения операций;
- Приоритет содержания над формой.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

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

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

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

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

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

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

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме № 0409806

По состоянию на 01.04.2014 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка (в тыс. руб.):

ПОКАЗАТЕЛИ	Сумма (тыс.руб.)		Доля (%)		Изменение	
	На 01.04.2014	На 01.04.2013	На 01.04.2014	На 01.04.2013	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)
Денежные средства	50`744	42`423	21,87	23,72	8`321	(1,85)
Средства в Банке России, кроме обязательных резервов	34`433	50`686	14,83	28,34	(16`253)	(13,51)
Фонд обязательных резервов	15`841	6`063	6,83	3,39	9`778	3,44
Средства в кредитных организациях	131`044	79`667	56,47	44,55	51`377	11,92
Итого	232`062	178`839	100.00	100.00	53`223	x

По состоянию на отчетную дату основную долю в структуре денежных средств занимают средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах – 93`478 тыс.руб. и банках-нерезидентах – 37`566 тыс.руб. , что на 64,5% больше чем на 01.04.2013 года. Основными банками-корреспондентами являются «НОМОС-Банк» (ОАО), ОАО АКБ «Металлинвестбанк», ОАО Банк «Петрокоммерц», ООО «Внешпромбанк», АКБ «Росевробанк» (ОАО), ВТБ Банк (Германия).

Денежные средства, исключенные из статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

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

Приоритетными для Банка были и остаются **операции по кредитованию** юридических лиц различных сфер бизнеса – торговли, промышленного производства, сферы услуг, транспорта, связи и прочих сфер деятельности. В зависимости от планов и задач, которые стоят перед предприятиями, Банк предлагает своим клиентам как краткосрочные (от 1 месяца до 1 года), так и долгосрочные кредитные продукты (от 1 года до 3 лет) – кредиты, кредитные линии с лимитом выдачи, кредитные линии с лимитом задолженности. Кредитные средства предоставляются в национальной валюте.

Основными целями кредитования являются пополнение оборотных средств (оплата за продукты питания, за мясосырье, за алкогольную продукцию, за радиоэлектронное оборудование, за хозяйственные товары и т.д.), оплата таможенных платежей,

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

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

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

В 1 квартале 2014 года году сохранялся высокий уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам.

В итоге проводимой Банком работы чистая ссудная задолженность уменьшилась на 18`042 тыс. руб. и на 01.04.2014 года составила 587`479 тыс. руб.

Ниже представлена динамика изменения ссудной задолженности:

Показатель	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (% %)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (% %)
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая учтенные векселя	140`000	23,34	356`948	57,72
Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями, всего	459`701	76,66	261`474	42,28
в том числе:				
- юридические лица и ИП	224`043	48,74	146`540	56,04
- физические лица, всего	235`658	51,26	114`934	43,96
Из них: полученные по договору цессии права требования по договорам на предоставление денежных средств	61`536	13,39	0	0
Ипотечные и жилищные ссуды	135`292	29,43	81`045	31,00
Итого ссудная задолженность	599`701	100,00	618`422	100,00
За минусом созданных резервов	(12`222)	(2,04)	(12`901)	(2,09)
Итого чистая ссудная задолженность	587`479	97,96	605`521	97,91
Справочно: просроченная задолженность	0	0	0	0

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

В связи с нестабильностью в банковском секторе, участвовавшими отзывами лицензий, Банк сократил размещение денежных средств в кредитных организациях и направил свободные ресурсы на кредитование юридических и физических лиц.

В итоге кредитный портфель Банка (без учета цессии) на 01.04.2014 года увеличился по сравнению с кредитным портфелем на 1 апреля 2013 года на 52,3%.

Показатель	за 1 квартал 2014 //	за 1 квартал 2013 //
------------	-------------------------	-------------------------

	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Заключено договоров, в том числе договоров о предоставлении кредитной линии, шт.	4 // 57	7 // 44
Из них: с юридическими лицами и ИП, шт.	2 // 31	3 // 22
с физическими лицами, шт.	2 // 26	4 // 22
Выдано денежных средств по заключенным договорам, тыс. руб.	96`356	202`480
Из них: юридическим лицам и ИП, тыс. руб.	94`556	165`190
физическим лицам, тыс. руб.	1`800	37`290
Справочно: количество договоров на предоставление денежных средств, права требования по которым получены по договору цессии	80	0

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

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым кредитной организацией средствам. Большое значение при выделении кредитов имело наличие ликвидного и надежного залога. В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам Банком принимается в залог недвижимое имущество, автотранспортные средства, основные средства, товары в обороте (обеспечение II категории качества), собственные векселя Банка (обеспечение I категории качества), а также поручительства платежеспособных компаний и физических лиц. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

По состоянию на 01.04.2014 и 01.04.2013 просроченная ссудная задолженность отсутствует, что говорит о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка.

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

Географический регион	На 01.04.2014	На 01.04.2013
г.Москва	363`514	250`212
Московская область	34`140	10`608
Ивановская область	169	0
Саратовская область	214	0
Республика Хакасия	128	0
Хабаровский край	0	654
Итого ссудная задолженность клиентов	398`165	261`474

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

следующую структуру (в тыс. руб.):

Виды деятельности	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (% %)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (% %)
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	157`868	39,65	138`120	52,82
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30`000	7,53	2`691	1,03
физические лица	174`122	43,73	114`934	43,96
транспорт и связь	4`050	1,02	5`729	2,19
прочие	4`125	1,04	0	0
строительство	28`000	7,03	0	0
Итого ссудная задолженность клиентов	398`165	100,00	261`474	100,00

Чтобы обеспечить стабильные условия финансовой деятельности и избежать колебаний величины прибыли от списания потерь по ссудам, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам. Общий размер фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам на 01.04.2014 составил 12`222 тыс. руб. или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения (на 01.04.2013 - 12`901 тыс. руб.).

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 1 апреля 2014 года составили 14`526 тыс.руб., что на 19,2 % ниже уровня аналогичного периода прошлого года – 17`981 тыс.руб.

В структуре данной статьи существенных изменений не происходило. Основную долю показателя занимают основные средства за вычетом амортизации. По состоянию на 1 апреля 2014 года основные средства составили 14`298 тыс.руб., по состоянию на 1 апреля 2013 года – 17`596 тыс.руб. Начисленная амортизация составила соответственно 906 тыс.руб. и 1`015 тыс.руб. Нематериальный актив (товарный знак Банка) на 01.04.2014 года полностью самортизировался. Остальную долю в показателе занимают инвентарь и материалы.

Сумма поступивших в 1 квартале 2014 года основных средств составила 28 тыс.руб., в 1 квартале 2013 года – 4`909 тыс.руб.(обусловлено открытием нового Доп.офиса).

Балансовая стоимость выбывших основных средств за 1 квартал 2014 года составила 262 тыс.руб. Амортизация по выбывшим основным средствам составила 100 %. В 1 квартале 2013 года выбытия основных средств не было.

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

Прочие активы состояли из следующих позиций:

Показатель	тыс.руб.	
	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Требования по получению процентов	428	0
Просроченная задолженность по процентам	152	769
Дебиторская задолженность и незавершенные расчеты	12`565	10`567
Расходы будущих периодов	1`090	1`304
Созданные резервы	(59)	(2)
ИТОГО	14`176	12`638

За отчетный год структура прочих активов существенно не изменилась. Основную долю статьи занимает требования дебиторская задолженность и незавершенные расчеты. Под обесценение прочих активов в соответствии с Положением Банка России № 283-П созданы адекватные резервы.

Средства кредитных организаций по состоянию на 1 апреля 2013 г. составляли 23`623 тыс. руб. (привлеченный МБК). На 01.04.2014 года Банк не имеет остатков по указанной статье.

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

Структура клиентских средств представлена в таблице ниже

Показатель	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (% %)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (% %)
Текущие счета юридических лиц и ИП	393`950	84,10	320`455	69,60
Депозитные счета юридических лиц и ИП	1`220	0,26	7`362	1,60
Счета физических лиц до востребования	29`442	6,29	47`253	10,26
Срочные счета физических лиц	43`792	9,35	85`393	18,54
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	468`404	100,00	460`463	100,00

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

По сравнению с 1 кварталом 2013 года остатки на расчетных счетах клиентов увеличились на 73`495 тыс.руб., доля их в составе показателя также увеличилась и составила на отчетную дату составила 84,10 %.

Сумма депозитов юридических лиц снизилась на 6`142 тыс.руб. в связи с изъятием средств гарантийных депозитов по выданным Банком гарантиям по истечению срока размещения.

Наметившаяся тенденция оттока средств физических лиц из кредитных учреждений отразилась на снижении остатков на счетах физических лиц как до востребования, так и срочных. При наступлении срока окончания вклада часть клиентов изымали свои денежные средства и не пролонгировали вклады, что привело к уменьшению остатков срочных счетов физических лиц на 41`601 тыс.руб.

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственными векселями. По состоянию на 01.04.2014 собственные векселя Банка составили 46`003 тыс.руб. На соответствующую дату прошлого года эмитированных Банком векселей не было.

Все векселя являются процентными и выпущены в валюте Российской Федерации. Сумма начисленных процентов на отчетную дату составила 894 тыс.руб.

99,9% выпущенных Банком векселей имеют срок, оставшийся до погашения менее 1 года.

По состоянию на 01.04.2014 года все выпущенные векселя находятся в обеспечении по выданным Банком гарантиям и предоставленным кредитам.

Общая сумма **прочих обязательств** на 01.04.2014 года составила 4`181 тыс. руб. (на 01.04.2013 года – 3`446 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Показатель	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Наращенные процентные расходы	1`042	24,92	187	5,43
Налоговые обязательства	179	4,28	457	13,26
Кредиторская задолженность	1`022	24,44	1`377	39,96
Доходы будущих периодов	1`518	36,31	1`309	37,99
Прочие	420	10,05	116	3,36
Итого прочие обязательства	4`181	100,00	3`446	100,00

Значительный рост такой составляющей как наращенные процентные расходы обусловлен выпуском в обращение собственных векселей Банка (85,8% от общего объема).

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

Показатель	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Резервы под выданные гарантии	4`251	2`599
Резервы под неиспользованные кредитные линии	232	613

ИТОГО	4`483	3`212
--------------	--------------	--------------

Увеличение размера созданных резервов обусловлено ростом объема выданных Банком гарантий.

Источники собственных средств Банка по состоянию на отчетную дату составляют 325`172 тыс. руб., что на 0,3% больше, чем на аналогичную дату прошлого года – 324`235 тыс.руб.

Рост источников собственных средств стал возможен за счет роста прибыли текущего года.

Внебалансовые обязательства.

По состоянию на отчетную дату безотзывные обязательства Банка составили 146`553 тыс.руб., что в 1,9 раза больше, чем на аналогичную дату прошлого года – 76`906 тыс.руб.

По состоянию на отчетную дату объем выданных гарантий составил 101`643 тыс.руб., что в 3,1 раза выше уровня аналогичной даты прошлого года – 33`226 тыс.руб.

Банк активно выдает банковские гарантии как на короткие сроки (до 3 месяцев), так и на длительные сроки (от 3 месяцев до 2 лет), под высоколиквидное обеспечение и поручительства физических и юридических лиц. В качестве обеспечения Банк использовал гарантийные депозиты, размещенные Принципами в Банке.

Банк выдавал безотзывные банковские гарантии для обеспечения исполнения Принципами обязательств по Договорам, заключаемым с Бенефициарами. Основными Бенефициарами по выданным банковским гарантиям являются - Государственное унитарное предприятие города Москвы «Дирекция строительства и эксплуатации объектов гаражного назначения города Москвы», Государственное бюджетное учреждение города Москвы «Автомобильные дороги Центрального административного округа», Государственное бюджетное учреждение города Москвы «Автомобильные дороги Северного административного округа», Государственное бюджетное учреждение города Москвы «Автомобильные дороги Западного административного округа», Министерство образования Московской области, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский государственный гуманитарный университет», Государственное бюджетное учреждение здравоохранения города Москвы, Родильный дом №17 Департамента здравоохранения города Москвы, Федеральное государственное бюджетное учреждение "Институт хирургии имени А.В. Вишневского" Министерства здравоохранения Российской Федерации и другие учреждения Департамента здравоохранения города Москвы и МВД РФ.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме № 0409807

За 1 квартал 2014 года доходы Банка составили 77`079 тыс.руб., что на 33,1 % меньше аналогичного периода прошлого года. Расходы Банка по сравнению с 1 кварталом прошлого года снизились на 33,8 % и составили 76`214 тыс.руб. В итоге финансовый результата деятельности Банка за 1 квартал 2014 года составил 865 тыс.руб., что в 7,8 раза

превышает финансовый результат прошлого аналогичного отчетного периода – 111 тыс.руб.. После уплаты налога на прибыль чистая прибыль Банка за 1 квартал 2014 год составила 645 тыс.руб., что в 11,3 раза больше чистой прибыли за 1 квартал 2013 года - 57 тыс.руб.

Структура доходов и расходов Банка выглядит следующим образом:

Показатели	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (% %)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (% %)
Процентные доходы	23`478	30,46	16`743	14,52
Комиссионные доходы	5`827	7,56	11`523	10,00
Доходы от восстановления резервов	13`916	18,05	55`716	48,35
Доходы от переоценки иностранной валюты	32`883	42,66	30`841	26,76
Прочие доходы	975	1,27	421	0,37
ИТОГО доходы:	77`079	100.0	115`244	100.0
Процентные расходы	1`451	1,90	1`297	1,13
Комиссионные расходы	430	0,56	594	0,52
Расходы от создания резервов	16`404	21,53	56`725	49,27
Расходы от переоценки иностранной валюты	29`040	38,10	19`302	16,76
Расходы по обеспечению деятельности	27`907	36,62	34`814	30,24
Прочие расходы	982	1,29	2`401	2,08
ИТОГО расходы:	76`214	100.0	115`133	100.0

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

В структуре расходов снизилась доля расходов от создания резервов на возможные потери при росте расходов по операциям с иностранной валютой.

Основными факторами, оказавшими существенное влияние на структуру доходов и расходов Банка, явились значительные колебания курса иностранной валюты, девальвация рубля и наложенные ограничение объема операций в адрес нерезидентов со стороны Центрального Банка, которые побудили Банк перенаправить свои усилия на получение

доходов в других видах банковской деятельности, в частности предоставление ссуд юридическим и физическим лицам, а также выдачи гарантий.

Доходы от переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2014 года составили 19`657 тыс.руб., расходы – 16`833 тыс.руб. В результате чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 2`824 тыс.руб.

Вид валюты	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Доллар США	3`184	(174)
ЕВРО	(371)	24
Швейцарский франк	10	0
Английский фунт	1	0
ИТОГО	2`824	(150)

Доходы от купли-продажи иностранной валюты составили 13`226 тыс.руб., расходы – 12`207 тыс.руб. В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 1`019 тыс.руб.

Вид операций	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Валютно-обменные операции	151	47
Конверсионные операции с клиентами	868	11`642
ИТОГО	1`019	11`689

Информация об основных компонентах расхода по налогу.

В отчетном периоде Банк являлся плательщиком следующих налогов и сборов:

- Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды;
- НДС;
- Налог на прибыль организаций;
- Госпошлина;
- Налог на имущество

Также в отчетном периоде Банк исполнял функции налогового агента в отношении налога на доходы физических лиц.

В статье 21 «Начисленные налоги» Отчета о финансовых результатах отражены следующие налоги:

Вид налога	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Налог на прибыль согласно Декларации	220	54
НДС	901	2`284
Налог на имущество	61	76
Госпошлина	20	41
ИТОГО	1`202	2`455

Информация о расходах на содержание сотрудников Банка раскрывается следующей таблицей:

Вид налога	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Оплата труда, включая компенсации	15`719	10`836
Оплачиваемый отпуск	325	977
Премии	0	7`253
Оплата больничных листов	20	18
Компенсация при увольнении	0	0
Выходное пособие по соглашению сторон	0	0
Взносы во внебюджетные фонды	4`675	5`400
ИТОГО	20`739	24`484

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

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам Банка в отчетном периоде не производились.

Общая величина выплат за 1 квартал 2014 года основному управленческому персоналу составила 6`706 тыс. руб. Краткосрочные и долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Общая величина выплат за 1 квартал 2013 года основному управленческому персоналу составила 6`308 тыс. руб., в т. ч. краткосрочные вознаграждения – 2`074 тыс. руб. Долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

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

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

К иным должностным лицам относятся:

- главный бухгалтер
- начальник СВК
- начальник Службы финансового мониторинга
- начальник Службы анализа и контроля банковских рисков
- начальник Кредитного управления
- начальник Управления дилинговых операций
- управляющий Доп.офиса «Покровский»

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

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

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

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

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

Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала по форме № 0409808

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

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

Банк не допускает нарушения требований Банка России к достаточности капитала.

Структура капитала Банка характеризуется следующими показателями:

тыс.руб.			
Показатель	На 01.04.2014	На 01.01.2014	Изменение
Базовый капитал	324`177	324`176	1
Добавочный капитал	0	0	0
Итого основной капитал	324`177	324`176	1
Дополнительный капитал	1`423	912	511
ИТОГО КАПИТАЛ БАНКА	325`600	325`088	512

Как видно из таблицы за 1 квартал 2014 года собственные средства Банка выросли на 512 тыс.руб. Данный рост обусловлен ростом прибыли текущего года.

Базовый капитал Банка изменился незначительно, изменения связаны с особенностями отражения нематериальных активов с учетом п. 8.1 Положения Банка Росси № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Дополнительный капитал Банка увеличился за счет текущей прибыли в 1,6 раза.

Информация о величине сформированных и восстановленных за 1 квартал резервов на возможные потери представлена в следующей таблице:

тыс.руб.

Показатель	На 01.01.2014	Сформи ровано	Восстанов лено	На 01.04.2014
Резервы под ссудную задолженность и под требования по уплате процентов	12`210	7`174	7`105	12`279
Резервы под прочие активы и корсчета	140	148	234	54
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1`977	9`082	6`576	4`483
ИТОГО доходы:	14`327	16`404	13`915	16`816

В течение 1 квартала 2014 года Банк не принимал решения о своей реорганизации.

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

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

В 1 квартале 2014 года органами управления Банка решения о прекращении деятельности не принималось.

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер



Старшинина М.Д.