

Признаки состава отчетности
на 01.07.2014 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..11.08.2014
Адрес сайта..... www.mti-bank.ru

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

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

11.08.2014
Контрольная сумма : 7397
Версия файла описателей (.РАК) : 20.06.2014



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 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	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		37575	29392
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		98620	107303
2.1	Обязательные резервы		11672	5386
3	Средства в кредитных организациях		71835	86242
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		457727	510590
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		13779	16915
11	Прочие активы		18104	12340
12	Всего активов		697640	762782
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	26167
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		319099	374589
15.1	Вклады физических лиц		70424	111327
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		54022	32709
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		352	0
20	Прочие обязательства		4655	2924
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3293	1593
22	Всего обязательств		381421	437982
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
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	350	33438
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-8308	622
31	Всего источников собственных средств	316219	324800
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	95468	17310
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	100555	42333
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

Исполнитель
Телефон: 442-30-83

Карабанова О.М.

11.08.2014

Контрольная сумма

Версия файла описателей (.PAK): 20.06.2014



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 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 соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		44922	34764
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		5521	12747
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		39401	22017
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:		2949	2378
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	82
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1326	2190
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		1623	106
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		41973	32386
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:		-8153	707
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-275	63
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		33820	33093
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми 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		6963	21572
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-49	-267
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		11749	22202
13	Комиссионные расходы		956	1363
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		-1317	712
17	Прочие операционные доходы		1874	864
18	Чистые доходы (расходы)		52084	76813
19	Операционные расходы		56466	71783
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-4382	5030

21	Возмещение (расход) по налогам			3926	4408
22	Прибыль (убыток) после налогообложения			-8308	622
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,			0	0
	в том числе:				
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			-8308	622

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

Исполнитель
Телефон: 442-30-83

Карабанова О.М.

11.08.2014
Контрольная сумма :64590
Версия файла описателей (.PAK) :20.06.2014



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.07.2014 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 отроки	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	-8092.0	319996.0
1.1	Источники базового капитала:		324176.0	-7180.0	316996.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		247492.0	0.0	247492.0
1.1.1.1	обыкновенные акции (доли)		247492.0	0.0	247492.0
1.1.1.2	привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		6000.0	0.0	6000.0
1.1.3	Резервный фонд		70685.0	0.0	70685.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0.0	350.0	350.0
1.1.4.1	прошлых лет		0.0	350.0	350.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1.0	7530.0	7531.0
1.2.1	Нематериальные активы		1.0	-1.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	7531.0	7531.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	7531.0	7531.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включающие в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		324176.0	-7180.0	316996.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	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	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0

1.5.3.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	324176.0	-7180.0	316996.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	912.0	-912.0	0.0
1.8.3.1	текущего года	912.0	-912.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.0	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	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный	0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0	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	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с Федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0	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	0.0
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	0.0
1.11	Дополнительный капитал	912.0	-912.0	0.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе:	530664.0	-113576.0	417088.0
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	530664.0	-113576.0	417088.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	530664.0	-113576.0	417088.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	31.7	2.4	34.1
3.2	Достаточность основного капитала	31.7	2.4	34.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	31.8	2.3	34.1

<1> Федеральный закон от 18 июля 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).

Раздел 3. Информация о величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		14327	9470	23797
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		12210	8291	20501
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		140	-137	3
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1977	1316	3293
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		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 42484, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 19972;
- 1.2. изменения качества ссуд 16136;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 6376.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 34193, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 18828;
- 2.3. изменения качества ссуд 5425;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 9940.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Ниязов А.Н.
Старшинина М.Д.

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

11.08.2014

Контрольная сумма: 0409808 Раздел 1: 49708

0409808 Раздел 3: 6484

Справочно: 8097

Версия файла: 01.08.2014



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 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 0409813

Квартальная/Годовая

в процентах					
Номер	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	
п/п				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	34.1	40.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	34.1	40.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	34.1	40.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	90.3	104.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	88.7	104.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	20.0	45.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.1 Минимальное 0.0	Максимальное 20.5 Минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	116.3	126.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.1	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.6	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Виязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

Исполнитель
Телефон: 442-30-83

Карабанова О.М.

11.08.2014
Контрольная сумма
Версия файла описателей (.PAK): 20.06.2014



**Краткая пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 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 федеральному 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 2 квартал 2014 года и 2 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 2 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 01.07.2014 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.

На 1 июля 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 01.07.2014 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.07.2014 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.

По состоянию на 1 июля 2014 года фактическая численность персонала Банка, включая совместителей, составляла 62 человека, на 1 июля 2013 года – 64 человека. Банк взвешено подходит к кадровой политике. Сотрудники Банка обладают высоким профессиональным уровнем и опытом работы в банковской деятельности.

На протяжении 1 полугодия 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 01.07.2014 года в составе Совета директоров 5 человек. За период с 01.07.2013 по 30.06.2014 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 01.07.2014 года члены Совета директоров владеют акциями Банка в размере более 79% от Уставного капитала.

ФИО члена Совета директоров	Должность члена Совета директоров	2 кв.2014г., в %% от УК	2 кв.2013г., в %% от УК
Коромыслов Д.И.	Председатель Совета	15,55326	15,55329
Потемкин А.В.	Член Совета	19,99994	19,99995
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 Банка	10,06238	10,06237
ИТОГО СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ		79,79676	73,05888

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров

осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

В состав Совета директоров входит действующий Председатель Правления Банка, владеющий 10,06 % акциями Банка.

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

Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. С 22 апреля 2014 года Председателем Правления Банка назначен Ниязов А.Н.

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

В состав Правления Банка на 01.07.2014 года входит 6 человек. Члены Правления Банка, за исключением 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 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 01.07.2014 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона по данным информационного агентства Банки.ру характеризуется следующими показателями:

- 416-е место по рентабельности чистых активов
- 405-е место по размеру чистых активов
- 390-е место по рентабельности капитала
- 362-е место по размеру капитала
- 404-е место по размеру чистой прибыли
- 376-е место по размеру средств предприятий и организаций
- 328-е место по размеру вкладов физических лиц
- 267-е место по размеру кредитов физическим лицам
- 380-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:

Показатели	Тыс.руб.	
	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Собственные средства (Капитал)	316`996	324`952
Активы за вычетом резервов	697`640	762`782
Чистая прибыль	-8`308	622

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 01.07.2014 (%)
Норматив достаточности капитала Н1	≥ 10	36,51
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	≥ 5	34,07
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	$\geq 5,5$	34,07
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	≥ 10	34,07
Норматив мгновенной ликвидности Н2	≥ 15	90,26
Норматив текущей ликвидности Н3	≥ 50	88,71
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	≤ 120	20,03

Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	≤ 25	18,14
Норматив максимального размер крупных кредитных рисков Н7	≤ 800	116,30
Норматив максимального размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1	≤ 50	1,13
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤ 3	1,55

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 2 квартал 2014 года были использованы те же принципы учетной политики, что и при подготовке отчетности за 2 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 01.07.2014 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 01.07.2014	На 01.07.2013	На 01.07.2014	На 01.07.2013	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)
Денежные средства	37`575	29`392	18,06	13,18	8`183	4,88
Средства в Банке России, кроме обязательных резервов	86`948	101`917	41,80	45,72	(14`969)	(3,92)
Фонд обязательных резервов	11`672	5`386	5,61	2,42	6`286	3,19
Средства в кредитных организациях	71`835	86`242	34,53	38,68	(14`407)	(4,15)
Итого	208`030	222`937	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 – 69`296 тыс.руб. и банках-нерезидентах – 2`539 тыс.руб.

Основными банками-корреспондентами являются ОАО «Банк ФК ОТКРЫТИЕ», 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.

Информация о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов по видам валют представлена в следующей таблице:

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.07.2014	134`251	60`931	12`391	457	208`030
На 01.07.2013	137`813	69`343	15`763	18	222`937

Как свидетельствуют данные таблицы, значительную долю занимают денежные средства и их эквиваленты в национальной валюте (соответственно 64,53% на 01.07.2014 и 61,82% - на 01.07.2013).

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

Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

тыс.руб.

Показатель	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	9`819	4`557
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	1`853	829
Итого обязательные резервы	11`672	5`386

Значительное увеличение суммы обязательных резервов на счетах в Банке России обусловлено изменением порядка регулирования размера обязательных резервов. Банк не использует право на усреднение

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

В итоге проводимой Банком работы чистая ссудная задолженность уменьшилась на 52`863 тыс. руб. и на 01.07.2014 года составила 457`727 тыс. руб.

Ниже представлена динамика изменения ссудной задолженности:

Показатель	На 01.07.2014		На 01.07.2013	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая учтенные векселя	60`000	12,56	206`443	39,50

Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями, всего	417`941	87,44	316`239	60,50
в том числе:				
- юридические лица и ИП	218`117	45,63	169`347	32,40
- физические лица, всего	199`824	41,81	146`892	28,10
Из них: полученные по договору цессии права требования по договорам на предоставление денежных средств	56`398	11,80	0	0
Ипотечные и жилищные ссуды	106`338	22,25	110`050	21,05
Итого ссудная задолженность	477`941	100,00	522`682	100,00
За минусом созданных резервов	(20`214)	(4,23)	(12`092)	(2,31)
Итого чистая ссудная задолженность	457`727	95,77	510`590	97,69
Справочно: просроченная задолженность	515	0,11	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 01.07.2014 года увеличился по сравнению с кредитным портфелем на 1 июля 2013 года на 14,3%.

Показатель	за 2 квартал 2014 // на 01.07.2014	за 2 квартал 2013 // на 01.07.2013
Заключено договоров, в том числе договоров о предоставлении кредитной линии, шт.	8 // 55	7 // 47
Из них: с юридическими лицами и ИП, шт.	5 // 26	3 // 21
с физическими лицами, шт.	3 // 29	4 // 26
Выдано денежных средств по заключенным договорам, тыс. руб.	408`918	508`269
Из них: юридическим лицам и ИП, тыс. руб.	405`348	435`329
физическим лицам, тыс. руб.	3`570	72`940
Справочно: количество договоров на предоставление денежных средств, права требования по которым получены по договору цессии	0 // 77	0 // 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 01.07.2014 просроченная ссудная задолженность незначительная, что говорит о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка (на 01.07.2013-отсутствует).

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

Географический регион	На 01.07.2014	На 01.07.2013
г.Москва	317'522	272'806
Московская область	43'795	42'696
Смоленская область	0	227
Саратовская область	115	0
Республика Хакасия	111	0
Хабаровский край	0	510
Итого ссудная задолженность клиентов	361'543	316'239

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

Виды деятельности	На 01.07.2014		На 01.07.2013	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	152'269	42,12	129'340	40,90
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30'000	8,30	2'113	0,67
физические лица	143'426	39,67	146'892	46,45
транспорт и связь	4'550	1,26	0	0
сельское хозяйство	9'998	2,76	0	0

«МТИ-Банк» (ЗАО) – 2 квартал 2014 года

прочие	3`300	0,91	0	0
производство транспортных средств	0	0	32`709	10,34
строительство	18`000	4.98	5`185	1,64
Итого ссудная задолженность клиентов	361`543	100,00	316`239	100,00

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

По состоянию на 01.07.2014:

	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	60`000	-	-	-	-	-	60`000
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	15`506	20`104	127`678	108`258	71`118	75`277	417`941
Итого	75`506	20`104	127`678	108`258	71`118	75`277	477`941

По состоянию на 01.07.2013:

	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	133`000	73`443	-	-	-	-	206`443
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	40`272	85`483	8`992	14`570	166`922	316`239
Итого	133`000	114`170	85`483	8`992	14`570	166`922	522`682

Чтобы обеспечить стабильные условия финансовой деятельности и избежать колебаний величины прибыли от списания потерь по ссудам, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам.

Общий размер фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам на 01.07.2014 составил 20`214 тыс. руб. или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения (на 01.07.2013 - 12`092 тыс. руб.).

В 2014 году сохранялся высокий уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам – 4,23% от общего кредитного портфеля.

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

№ п/п	Наименование показателя	тыс.руб			
		На 01.07.2014		На 01.07.2013	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов

«МТИ-Банк» (ЗАО) – 2 квартал 2014 года

1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	477'941	1'355	522'682	517
2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
3	Объем просроченной задолженности	1'217	702	-	-
4	Объем реструктурированной задолженности	18'967	x	2'623	x
5	Категория качества ссудной и приравненной к ней задолженности	x	x	x	x
5.1	I	102'369	-	211'156	472
5.2	II	290'609	435	216'114	45
5.3	III	74'965	496	95'412	-
5.4	IV	9'998	424	-	-
5.5	V	-	-	-	-
6	Обеспечение, всего, в том числе	1'382'834	x	1'241'405	x
6.1	I категории качества	52'019	x	32'709	x
6.2	II категории качества	442'046	x	351'882	x
7	Расчетный резерв на возможные потери	50'048	x	36'346	x
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	20'214	x	12'092	x
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	20'214	287	12'092	1
9.1	I	-	-	-	-
9.2	II	9'286	12	6'820	1
9.3	III	8'231	150	5'272	-

9.4	IV	2'697	125	-	-
9.5	V	-	-	-	-

Как свидетельствуют вышеприведенные данные по состоянию на 01.07.2014 года 82,22% общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на активы 1 и 2 категории качества (на 01.07.2013 – 81,74%).

Удельный вес сформированного резерва в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2014 составил 4,23% против 2,31% на 01.07.2013.

Доля реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.07.2014 года составляет 3,97%, (на 01.07.2013 – 0,50%). Основным видам реструктуризации, который имел место в Банке в отчетном году, явилось увеличение сроков возврата основной суммы долга (пролонгация).

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 июля 2014 года составили 13'779 тыс.руб., что на 18,54 % ниже уровня аналогичного периода прошлого года – 16'915 тыс.руб.

В структуре данной статьи существенных изменений не происходило. Основную долю показателя занимают основные средства за вычетом амортизации. По состоянию на 1 июля 2014 года основные средства составили 13'570 тыс.руб., по состоянию на 1 июля 2013 года – 16'527 тыс.руб. Начисленная амортизация составила соответственно 15'286 тыс.руб. и 11'839 тыс.руб.

Нематериальный актив (товарный знак Банка) на 01.07.2014 года полностью самортизировался .

Остальную долю в показателе занимают инвентарь и материалы.

Сумма поступивших в 1 полугодии 2014 года основных средств составила 200 тыс.руб., в 1 полугодии 2013 года – 4'909 тыс.руб.(обусловлено открытием нового Доп.офиса).

Балансовая стоимость выбывших основных средств в 1 полугодии 2014 года составила 262 тыс.руб.(1 полугодии 2013 года- 200 тыс.руб.). Амортизация по выбывшим основным средствам составила 100 %.- соответственно ых средств не было.

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

По состоянию на 1 июля 2014 года и 1 июля 2013 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

Прочие активы состояли из следующих позиций:

Показатель	тыс.руб.	
	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Требования по получению процентов, включая дисконт по векселям	271	472
Просроченная задолженность по процентам	702	0
Дебиторская задолженность и незавершенные расчеты	16'609	10'765
Расходы будущих периодов	812	1'106
Созданные резервы	(290)	(3)
ИТОГО	18'104	12'340

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.

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

Основными источниками привлеченных средств Банка по состоянию на 01.07.2014 года являлись (в абсолютном выражении и в процентах от суммы обязательств):

	На 01.07.2014		На 01.07.2013	
		% в обяза- тельствах		% в обяза- тельствах
Средства кредитных организаций	0	0	26'167	5,97
Средства корпоративных клиентов	248'675	65,20	263'262	60,11
Средства физических лиц	70'424	18,46	111'327	25,42
Выпущенные долговые обязательства	54'022	14,16	32'709	7,47
Итого привлеченные средства	373'121	97,82	433'465	98,97
Всего обязательства	381'421	100,00	437'982	100,00

Средства кредитных организаций по состоянию на 1 июля 2013 г. составляли 26'167 тыс. руб. (привлеченный МБК). На 01.07.2014 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 01.07.2014		На 01.07.2013	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)

Текущие счета юридических лиц и ИП	247'455	77,55	254'560	67,96
Депозитные счета юридических лиц и ИП	1'220	0,38	8'702	2,32
Счета физических лиц до востребования	30'045	9,42	45'187	12,06
Срочные счета физических лиц	40'379	12,65	66'140	17,66
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	319'099	100,00	374'589	100,00

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

По сравнению с 1 полугодием 2013 года остатки на расчетных счетах клиентов снизились на 22'247 тыс.руб.

Сумма депозитов юридических лиц сократилась на 7'482 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 25'761 тыс.руб.

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственными векселями. По состоянию на 01.07.2014 собственные векселя Банка составили 54'022 тыс.руб. На соответствующую дату прошлого года эмитировано банком векселей на сумму 32'709 тыс.руб.

Все векселя являются процентными и выпущены в валюте Российской Федерации. Сумма начисленных процентов на отчетную дату составила 1'712 тыс.руб. (на 01.07.13 – 106 тыс.руб.)

99,42% выпущенных Банком векселей имеют срок, оставшийся до погашения менее 1 года.

По состоянию на 01.07.2014 года все выпущенные векселя находятся в обеспечении по выданным Банком гарантиям и предоставленным кредитам.

Общая сумма **прочих обязательств** на 01.07.2014 года составила 4'655 тыс. руб. (на 01.07.2013 года – 2'924 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Показатель	На 01.07.2014		На 01.07.2013	
	в тыс. руб.	в %%	в тыс. руб.	в %%
Наращенные процентные расходы	1'890	40,60	347	11,87
Налоговые обязательства	230	4,94	317	10,84
Кредиторская задолженность	207	4,45	288	9,85
Доходы будущих периодов	1'589	34,14	1'262	43,16

Прочие	739	15,87	710	24,28
Итого прочие обязательства	4'655	100,00	2'924	100,00

Значительный рост такой составляющей как наращенные процентные расходы обусловлен выпуском в обращение собственных векселей Банка.

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.07.2014	4'484	115	56	0	4'655
На 01.07.2013	2'664	210	50	0	2'924

Основная масса прочих пассивов является краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев

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	2'460	1'308
Резервы под неиспользованные кредитные линии	833	285
ИТОГО	3'293	1'593

Увеличение размера созданных резервов обусловлено ростом объема выданных Банком гарантий.

Источники собственных средств Банка по состоянию на отчетную дату составляют 316'219 тыс. руб., что на 2,64% меньше, чем на аналогичную дату прошлого года – 324'800 тыс.руб.

Снижение источников собственных средств стал обусловлено полученными убытками текущего года.

По состоянию на 01.07.2014 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 247 492 тыс. руб. и состоит из 2'474'922 шт. обыкновенных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. Все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

Среди источников собственных средств 1,85% составляет эмиссионный доход от выпуска акций (6'000 тыс.руб.) и 21,78% - резервный фонд (70'685 тыс.руб.). Против прошлого года данные источники собственных средств в абсолютном выражении не изменились.

Внебалансовые обязательства.

По состоянию на отчетную дату безотзывные обязательства Банка составили 196`023 тыс.руб., что в 3,3 раза больше, чем на аналогичную дату прошлого года – 59`643 тыс.руб.

Показатель	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Неиспользованные кредитные линии	50`067	17`310
Безотзывные обязательства по срочным сделкам купли-продажи валюты	45`401	0
Выданные гарантии	100`555	42`333
ИТОГО	196`023	59`643

По состоянию на отчетную дату объем выданных гарантий составил 100`555 тыс.руб., что в 2,4 раза выше уровня аналогичной даты прошлого года – 42`333 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.

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

Большое значение при выдаче банковских гарантий имело наличие ликвидного и надежного обеспечения. В качестве обеспечения Банк использовал гарантийные депозиты, размещенные Принципами в Банке, и собственные векселя Банка, полученные в залог.

Доход от выдачи банковских гарантий в 1 полугодии 2014 года составил 1`395 тыс.руб. За 1 полугодие 2013 года аналогичный доход составил 1`940 тыс.руб.).

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме № 0409807

За 1 полугодие 2014 года доходы Банка составили 176`738 тыс.руб., что на 28,22% меньше аналогичного периода прошлого года.

Расходы Банка по сравнению с 1 полугодием прошлого года снизились на 24,66 % и составили 185`046 тыс.руб.

В итоге финансовый результат деятельности Банка за 1 полугодие 2014 года составил (8`308) тыс.руб.

Структура доходов и расходов Банка выглядит следующим образом:

Показатели	На 01.07.2014		На 01.07.2013	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
Процентные доходы	44`922	25,42	34`764	14,12
Комиссионные доходы	11`749	6,65	22`202	9,02
Доходы от восстановления резервов	52`375	29,63	105`690	42,92
Доходы от переоценки иностранной валюты	37`299	21,10	35`225	14,31
Прочие доходы	30`393	17,20	48`344	19,63
ИТОГО доходы:	176`738	100.0	246`225	100.0
Процентные расходы	2`949	1,59	2`378	0,97
Комиссионные расходы	956	0,53	1`363	0,55
Расходы от создания резервов	61`845	33,42	104`271	42,46
Расходы от переоценки иностранной валюты	37`348	20,18	35`492	14,45
Расходы по обеспечению деятельности	56`466	30,51	71`783	29,23
Прочие расходы, включая налоги	25`482	13,77	30`316	12,34
ИТОГО расходы:	185`046	100.0	245`603	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 полугодие составили 37`299 тыс.руб., расходы – 37`348 тыс.руб. В результате чистые убыток от переоценки иностранной валюты составил 49 тыс.руб.

Вид валюты	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Доллар США	405	(240)
ЕВРО	(449)	(27)
Швейцарский франк	0	0
Английский фунт	(5)	0
ИТОГО	(49)	(267)

Доходы от купли-продажи иностранной валюты составили 28`518 тыс.руб., расходы – 21`555 тыс.руб. В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 6`963 тыс.руб.

Вид операций	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Валютно-обменные операции	269	103
Конверсионные операции с клиентами	6`694	21`469
ИТОГО	6`963	21`572

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 01.07.2014	На 01.07.2013
------------	---------------	---------------

Налог на прибыль согласно Декларации, включая отложенный	1`690	110
НДС	2`095	4`166
Налог на имущество	119	76
Госпошлина	22	56
ИТОГО	3`926	4`408

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

Для стимулирования работников Банка к достижению ими повышенных показателей трудовой активности в Банке утверждено «Положение о премировании работников «МТИ-Банк» (ЗАО), предусматривающее выплату различных видов премий и поощрений сотрудникам.

Информация о расходах на содержание сотрудников Банка раскрывается следующей таблицей:

Вид налога	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Оплата труда, включая компенсации	30`268	26`212
Оплачиваемый отпуск	1`325	2`762
Премии	0	8`860
Оплата больничных листов и выплата пособий	44	34
Компенсация при увольнении	78	147
Выходное пособие по соглашению сторон	0	0
Взносы во внебюджетные фонды	8`748	9`672
ИТОГО	40`463	47`687

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 полугодие 2014 года основному управленческому персоналу составила 10`728 тыс. руб. Краткосрочные и долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Общая величина выплат за 1 полугодие 2013 года основному управленческому персоналу составила 13`732 тыс. руб., в т. ч. краткосрочные вознаграждения – 4`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. Наращивание размера собственных средств является стратегической задачей Банка..

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли; поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

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:

Показатель	тыс.руб.		
	На 01.07.2014	На 01.01.2014	Изменение
Базовый капитал	316`996	324`176	(7`180)
Добавочный капитал	0	0	0
Итого основной капитал	316`996	324`176	(7`180)
Дополнительный капитал	0	912	(912)
ИТОГО КАПИТАЛ БАНКА	316`996	325`088	(8`092)

Как видно из таблицы в 1 полугодии 2014 года собственные средства Банка снизились на 8`092 тыс.руб. Данное снижение обусловлено поученным убытком текущего года.

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

Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), рассчитанный согласно Положению Банка России № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» по состоянию на 01.07.2014 года составил 34,07% при нормативе не менее 10%.

Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) также значительно превысили установленные нормативы – 34,07% при нормативе не менее 5,0% и 34,07% при нормативе не менее 5,5% соответственно.

Уровень собственных средств (капитала) и управление активно-пассивными операциями позволяли поддерживать норматив достаточности капитала (Н1) на уровне значительно превышающим нормативное значение, установленное Банком России (10%).

Информация о величине **сформированных и восстановленных** за 1 полугодие 2014 года **резервов на возможные потери** представлена в следующей таблице:

Показатель	тыс.руб.			
	На 01.01.2014	Сформировано	Восстановлено	На 01.07.2014
Резервы под ссудную задолженность и под требования по уплате процентов	12`210	42`484	34`193	20`501
Резервы под прочие активы и корсчета	140	215	352	3
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1`977	19`146	17`830	3`293
ИТОГО доходы:	14`327	61`845	52`375	23`797

Сопроводительная информация о сведениях об обязательных нормативах по форме № 0409813

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

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

Показатели	Нормативное значение показателя (%)	Фактическое значение показателя на 01.07.2014 (%)	Фактическое значение показателя на 01.07.2013 (%)
Норматив достаточности капитала Н1	≥ 10	36,51	43,48
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	≥ 5	34,07	40,31
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	$\geq 5,5$	34,07	40,31
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	≥ 10	34,07	40,41
Норматив мгновенной ликвидности Н2	≥ 15	90,26	104,30
Норматив текущей ликвидности Н3	≥ 50	88,71	104,82
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	≤ 120	20,03	45,36
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	≤ 25	18,14	20,49
Норматив максимального размер крупных кредитных рисков Н7	≤ 800	116,30	126,73
Норматив максимального размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1	≤ 50	1,13	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤ 3	1,55	0,30

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

Сопроводительная информация

к отчету о движении денежных средств по форме № 0409814

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

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

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

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

Банк не осуществлял финансовые операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

У Банка имеются обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 11'672 тыс. руб., депонируемые в соответствии с нормативными требованиями Банка России и являющиеся инструментом поддержания ликвидности банков. Иных денежных средств с особым режимом использования на 01.07.2014 у Банка не имеется.

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

За 1 полугодие 2013 год использование денежных средств и их эквивалентов составило 100'416 тыс.руб. Основная причина - отток денежных средств со счетов клиентов (268'337 тыс.руб.)

Увеличение объема ссудной и приравненной к ней задолженности (148'296 тыс.руб.). не смогло в полном объеме компенсировать отток денежных средств

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

В течение 1 полугодия 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 полугодии 2014 года органами управления Банка решения о прекращении деятельности не принималось.

Председатель Правления



Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер



Старшинина М.Д.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 01.07.2014 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 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		5632	-1175
1.1.1	Проценты полученные		44416	34461
1.1.2	Проценты уплаченные		-1691	-2608
1.1.3	Комиссии полученные		11749	22202
1.1.4	Комиссии уплаченные		-956	-1363
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6963	21572
1.1.8	Прочие операционные доходы		1416	1106
1.1.9	Операционные расходы		-54046	-74452
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-2219	-2093
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-107229	-195683
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4255	106
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		148296	-62635
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		3395	-8895
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	4649
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-268337	-161894
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		5019	31537
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		143	1449
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-101597	-196858
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-42	4192
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-42	4192
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1223	5979
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-100416	-186687
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	296774	404238
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	196358	217551

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

Исполнитель
Телефон: 442-30-83

Карабанова О.М.

11.08.2014
Контрольная сумма : 48920
Версия файла описателей (.PAK) : 20.06.2014

