

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	102791	58854
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	46527	239198
2.1	Обязательные резервы	6.1	8416	5221
3	Средства в кредитных организациях	6.1	87267	120766
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	724190	922447
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.5	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6.6	0	4499
9	Отложенный налоговый актив	6.6	1804	1804
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.7	17737	13810
11	Прочие активы	6.8	12581	10157
12	Всего активов	4	992897	1371535
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	6.9	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.9	618938	986610
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.10	126274	92380
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	6.11	373	2003
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6.6	0	10213
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	6.12	3321	3293
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.13	8641	8908
22	Всего обязательств		631273	1011027
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		247492	247492
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		36328	350
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1119	35981
31	Всего источников собственных средств	6.14	361624	360508
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.15	40837	51754
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		73004	35450
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.

15.05.2015
Контрольная сумма: 33594
Версия файла: 01.04.2015

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-ый квартал 2015 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:	7	38015	23478
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		22396	3244
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		15619	20234
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:	7	1055	1451
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1053	671
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2	780
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		36960	22027
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:		1409	18
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-202	-881
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		38369	22045
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		-340	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	4975	1019
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.1	-932	2824
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		6643	5827
13	Комиссионные расходы		1079	430
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	6.13	267	-2506
17	Прочие операционные доходы		796	975
18	Чистые доходы (расходы)		48699	29754
19	Операционные расходы	7.4	44565	27907
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		4134	1847
21	возмещение (расход) по налогам	7.3	3015	1202
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4	1119	645
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	1119	645



М.П.

Ниязов А.Н.

Старшина М.Д.

Карабанова О.М.

54159
28.04.2015

Банковская отчетность			
код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45268579000	009141358		1052

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДЬБМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(привязка к форме)

по состоянию на 01.04.2015 года

Кредитной организации
Микрофинансовый торгово-инвестиционный банк (закрытое акционерное общество)
/ МТБ - Банк (ЗАО)
Почтовый адрес
119330, г. Москва, Окавское шоссе, д. 32

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

код формы по ОКУД 0409808
квартальная (годовая)

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату	прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого,		361780.0	400.0	361380.0
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего,		324527.0	-875.0	324527.0
	в том числе, сформированный:		247492.0	0.0	247492.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		247492.0	0.0	247492.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Заемский доход		6000.0	0.0	6000.0
1.1.3	Резервный фонд		70685.0	0.0	70685.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		350.0	0.0	350.0
1.1.4.1	прошлых лет		350.0	0.0	350.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (частников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
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), включенные в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0

[illegible]

[illegible]

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года		
		Номер поручений	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1043446	982646	637909	1350275	1304768	578346	
1.1	Активы с коэффициентом риска < 0.9 процентов, из них:		149318	149318	0	298052	298052	0	
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в банке России		149318	149318	0	298052	298052	0	
1.1.2	Кредиты, требования и другие требования, обеспеченные гарантиями и облигациями, Минфина России и Банка России и запорными государственными облигациями и бумагами Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	

[illegible]

4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего:	107504	98863	30133	57950	49042	25353
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	37774	30133	30133	33487	25353	25353
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	кредитный риск по производным финансовым инструментам	69730	68730	0	24463	23689	0
15	классификация активов по группам риска, приобретенная в соответствии с пунктами 2.3 инструкции Банка России № 139-И	0	-	0	-	-	0
16	стандовые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашениях экономического сотрудничества и развития (по основным принципам предоставления и использования экспортных кредитов "Интернет" в "Федеральную поддержку" (информация о стандартах оценок публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной Сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").						
17	рейтинги долгосрочных кредитов/облигаций кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.						

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		24948.0	24948.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		166321.0	166321.0
6.1.1	Чистые процентные доходы			
6.1.2	Чистые непокрытые доходы		61034.0	61034.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		105287.0 3.0	105287.0 3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер подсчета	Т.С. - Р.У.С.	
			данные на дату	данные на отчетный год
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,			
	в том числе:			
7.1	процентный риск, всего,		0,0	0,0
	в том числе:			
7.1.1	общий		0,0	0,0
7.1.2	специальный		0,0	0,0
7.2	фондовый риск, всего,		0,0	0,0
	в том числе:			
7.2.1	общий		0,0	0,0
7.2.2	специальный		0,0	0,0
7.3	валютный риск		0,0	0,0

информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателей	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Приrost (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	Текст, руб.
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		69441	-1678	71119	
	в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудам и приравненной к ней задолженности		59741	-2306	62047	
1.2	по иным балансовым активам по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		1059	895	164	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным		8641	-267	89081	

1.4. под операции с резидентами офшорных зон

1. формирование (оналические) размера на отчетном периоде (тыс. руб.), всего 08824, в том числе вследствие:

всего 68824, в том числе в среднем по:

68824, в том числе вследствие:

1.1. ВНАЧН СГУА 59020;

1.2. изменения качества ссуа 8751;

4.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России

1.4. Иных причин 1053

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.)
71130, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. ПОГАШЕНИЯ ССУД 59188

4.3. Изменения качества сырья 7792;

4.4.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России

2.5. иных причин	4150
------------------	------

Ниязов А.Н.

Старшнина М.Д.

M.N.

спонсор: Карабанова О.М.
телефон: 442-30-82

5.05.2015

Контрольная сумма Ф.0409808 Раздел 1:50555

0.0409808 Page 2 :
NoPage 2 : 2546

ПОПАЗАДЕН 2.2	: 6847
ПОПАЗАДЕН 2.2	: 7790

КНФ 6409808 Раздел 3 : 6690

Справочно : 8024

Справочно : 8024
файла описателей(.РАК):28.04.2015

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 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)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4; 9	5.5	32.1	32.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4; 9	5.5	32.1	32.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4; 9	10.0	35.8	35.8
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)	4; 9	15.0	65.7	43.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4; 9	50.0	79.2	95.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	4; 9	120.0	23.1	16.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	4; 9	25.0	Максимальное 18.6 Минимальное 0.1	Максимальное 13.3 Минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	4; 9	800.0	135.9	113.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	4; 9	50.0	0.5	0.7
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	4; 9	3.0	0.7	0.9
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)		0.0	0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4	992897
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (НФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9.1	37006
7	Прочие поправки	9.2	10239
8	Величина балансовых активов и внебалансовых		1019664

требований под риском с учетом поправок для
расчета показателя финансового рычага, итого:

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тис. руб.	
			Сумма	
1	2	3	4	
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего:		982709.0	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		982709.0	
Риск по операциям с ППИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ППИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ППИ, всего:		0.0	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ППИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета			в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ППИ		0.0	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ППИ		0.0	
11	Величина риска по ППИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)				
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		98863.0	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		61857.0	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	9.1	37006.0	
Капитал риска				
20	Основной капитал		324527.0	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1019715.0	
Показатель финансового рычага				
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9.1	31.8	

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

Исполнитель
Телефон: 442-30-83

Карабанова О.М.

15.05.2015

Контрольная сумма: Ф.113 : 56685
Ф.113 Раздел 2.1 : 4959
Ф.113 Раздел 2.2 : 16777

Версия файла описателей (ПАК): 28-04.2015

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 01.04.2015 года

Кредитной организации
Межрегиональный торгово-инвестиционный банк (Закрываете 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 пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-8120	2108
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		34651	23348
1.1.3	комиссии полученные		-1012	-1058
1.1.4	комиссии уплаченные		6643	5827
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		-1079	-430
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		-340	0
1.1.8	прочие операционные доходы		4975	1019
1.1.9	операционные расходы		754	793
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-43893	-26254
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-8819	-1137
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-172938	-99583
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3195	86
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	10	0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		200762	26536
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-3694	2966
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-365390	-126625
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1630	-3000
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		209	454
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-181058	-97475
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		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4742	113
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-4742	113
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		0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	-3212	11685
			-189012	-85677

5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	413597	296774
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	224585	211097

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер

Старшина М.Д.

Исполнитель
Телефон: 442-30-83

Карабанова О.М.

15.05.2015

Контрольная сумма

версия файла описателя (РАК): 28.04.2015



Признаки состава отчетности
на 01.04.2015 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..15.05.2015

Адрес сайта..... www.mti-bank.ru

Председатель Правления.....

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер.....

Старшина М.Д.

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

15.05.2015

Контрольная сумма

Версия файла описателей (-РАК): 28.04.2015



**Краткая пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2015 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; 997950001

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 2015 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В пояснительной информации представлены данные за 1 квартал 2015 года, на 01.01.2015 года и за 1 квартал 2014 года, в связи с этим пользователи имеют возможность отследить динамику показателей банка.

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

Краткая пояснительная информация содержит:

- существенную информацию о Банке;
- краткий обзор положений учетной политики;
- пояснения к формам бухгалтерской отчетности

При раскрытии пояснительной информации за 1 квартал 2015 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

1. 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 01.04.2015 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 01.04.2015 являются 11 физических лиц.

На 1 апреля 2015 года Банк не имеет филиалов и представительств. Банкоматы и кассовые терминалы на балансе банка отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2015 года Банк имеет 3 Дополнительные офиса. С 09.01.2013 года начал работу Дополнительный офис «Покровский», зарегистрированный по адресу: г.Москва, Покровский бульвар, д.4/17, стр.1.

В октябре 2014 года было принято решение о создании Дополнительных офисов «Москворецкий» и «Кутузовский», и началось проведение организационных мероприятий по их открытию. С 10.11.2014 года новые Дополнительные офисы приступили к совершению операций по обслуживанию юридических и физических лиц.

На 01.04.2015 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.04.2015 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 1 квартале 2015 году Банк проходил процедуру присвоения рейтинга российского рейтингового агентства Агентство «Рус-Рейтинг». Проведя всесторонний анализ деятельности Банка агентство присвоило «МТИ-Банк» (ЗАО)(Москва) кредитный рейтинг по национальной шкале «В», прогноз «стабильный».

По состоянию на 1 апреля 2014 года фактическая численность персонала Банка, включая совместителей, составляла 82 человека, на 1 апреля 2014 года – 65 человек. В рамках осуществления мероприятий по созданию дополнительных офисов численность персонала была увеличена.

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

В 1 квартале 2015 года ответственными за финансово-хозяйственную деятельность Банка, ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности являлись:

Председатель Правления Ниязов Асан Натиевич;

Главный бухгалтер Старшина Маргарита Дмитриевна.

На протяжении 1 квартала 2015 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 01.04.2015 года в составе Совета директоров 5 человек. За отчетный период в количественном и качественном составе Совета директоров изменений не было.

По состоянию на 01.04.2015 года члены Совета директоров владеют акциями Банка в размере более 77% от Уставного капитала.

ФИО члена	Должность члена	1 кв.2014г.,	1 кв.2015г.,
-----------	-----------------	--------------	--------------

Совета директоров	Совета директоров	в %% от УК	в %% от УК
Коромыслов Д.И.	Председатель Совета	15,55326	15,55326
Потемкин А.В.	Член Совета	19,99994	19,99994
Семашев М.К.	Член Совета	27,44329	27,44329
Осетров М.Ю.	Член Совета	6,70789	4,21359
Ниязов А.Н.	Член Совета – Председатель Правления Банка	10,06238	10,06238
ИТОГО СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ		79,79676	77,27246

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 01.04.2015 года входит 6 человек. Члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления, не владеют акциями Банка.

2. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

В настоящее время Банк – развивающаяся кредитная организация универсального типа, предлагающая широкий спектр современных банковских продуктов и услуг представителям малого и среднего бизнеса, кредитным организациям, индивидуальным предпринимателям и частным лицам.

Основной задачей Банка является максимизация доходности, снижение издержек и повышение эффективности своей деятельности. Это достигается за счет использования современных технологий банковского обслуживания, улучшения качества банковских услуг, предоставляемых клиентам, персонального подхода к каждому клиенту.

Клиентами Банка являются малые и средние российские и зарубежные компании, работающие в таких отраслях экономики, как: торговля, строительство, оказание транспортно-экспедиционных услуг и т.д.

Банк строит свой бизнес, руководствуясь следующими принципами:

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

На 01.04.2015 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона характеризуется следующими показателями по данным информационного агентства Банки.ру:

- 280-е место по рентабельности активов-нетто;
- 278-е место по рентабельности капитала;
- 369-е место по размеру чистых активов;
- 335-е место по размеру капитала (по форме 123);
- 299-е место по размеру чистой прибыли;
- 306-е место по размеру средств предприятий и организация;
- 315-е место по размеру вкладов физических лиц;
- 285-е место по размеру кредитов физическим лицам
- 357-е место по размеру кредитов юридическим лицам .

3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Приоритетным направлением деятельности Банка на протяжении 1 квартала 2015 года являлось обслуживание корпоративных клиентов, включающее следующие основные услуги и продукты:

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

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

Банк продолжал оказывать широкий спектр банковских услуг для физических лиц: вклады, расчетно-кассовое обслуживание, перевод денежных средств (в том числе международные переводы), прием платежей от населения, расчеты с использованием банковских карт международной платежной системы MasterCard International., потребительское кредитование, услуги по аренде ячеек депозитного сейфа и индивидуальных банковских сейфов с ячейками.

В 1 квартале 2015 года Банк подключился к системе денежных переводов «Золотая корона».

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.

4. ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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 напряженности и последующего введения секторальных санкций против России, жесткой конкуренции, сокращения ликвидности в банковском секторе и нестабильной ситуации на рынке банковских услуг.

Ограничение доступа к внешним рынкам капитала и значительное ухудшение условий торговли при падении цен на нефть способствовали ускорению оттока капитала из России и вызвали резкое ослабление курса рубля. Внешние факторы усугубили начавшееся еще во второй половине 2012 года замедление экономики, обусловленное структурными проблемами.

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка характеризуются следующими данными:

Тыс.руб.

Показатели	На 01.04.2014	На 01.04.2015
Собственные средства (Капитал)	325`600	361`780
Активы за вычетом резервов	848`243	992`897
Чистая прибыль	645	1`119

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 01.04.2015 (%)

Норматив достаточности базового капитала Н1.1	≥ 5	32,1
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	$\geq 5,5$	32,1
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	≥ 10	35,8
Норматив мгновенной ликвидности Н2	≥ 15	65,7
Норматив текущей ликвидности Н3	≥ 50	79,2
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	≤ 120	23,1
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	≤ 25	18,6
Норматив максимального размер крупных кредитных рисков Н7	≤ 800	135,9
Норматив максимального размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1	≤ 50	0,5
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤ 3	0,7

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.

5. 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 на 2015 год были внесены дополнения и изменения в связи с изменениями Положения Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2015 года были использованы те же принципы учетной политики, что и при подготовке отчетности за 1 квартал 2014 года.

Учетная политика Банка на 2015 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.

6. ПОЯСНЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ **ПО ФОРМЕ № 0409806**

6.1 По состоянию на 01.04.2015 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 01.04.2015	На 01.01.2015	На 01.04.2015	На 01.01.2015	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)
Денежные средства	102`791	58`854	43,28	14,05	43`937	29,23
Средства в Банке России, кроме обязательных резервов	38`111	233`977	16,05	55,87	(195`866)	(39,82)
Фонд обязательных резервов	8`416	5`221	3,55	1,25	3`195	2,30
Средства в кредитных организациях	88`162	120`766	37,12	28,83	(32`604)	(8,29)
Итого денежные средства и их эквиваленты	237`480	418`818	100.00	100.00	(181`338)	х
Резервы на возможные потери под остатки на корсчетах в банках корреспондентах	(895)	(0)	х	х	895	х
ВСЕГО за вычетом резерва	236`585	418`818	х	х	(182`223)	х

По состоянию на отчетную дату основную долю в структуре денежных средств занимают наличные денежные средства (43,28%). Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах составили 88`156 тыс.руб. и банках-нерезидентах – 6 тыс.руб. , что на 27,0% меньше, чем на 01.01.2015 года. Основными банками-корреспондентами являются «НОМОС-Банк» (ОАО), ОАО АКБ «Металлинвестбанк», ОАО Банк «Петрокоммерц», ООО «Внешпромбанк», АКБ «Росевробанк» (ОАО).

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

По результатам проведенного в 1 квартале 2015г. анализа финансового состояния банков-корреспондентов было вынесено мотивированное профсуждение о классификации ОАО Банк «Петрокоммерц» во 2 категорию качества и создании резерва

на возможные потери в размере 20%.. На 01.04.2015 года сумма резерва составила 895 тыс.руб.

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 01.01.2015	289`005	58`969	70`782	62	418`818
На 01.04.2015	129`473	63`045	44`896	66	237`480

Как свидетельствуют данные таблицы, значительную долю занимают денежные средства и их эквиваленты в национальной валюте (соответственно 54,5% на 01.04.2015 и 69,0% - на 01.01.2015).

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

Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

тыс.руб.

Показатель	На 01.01.2015	На 01.04.2015
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	3`884	6`546
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	1`337	1`870
Итого обязательные резервы	5`221	8`416

Значительный рост суммы обязательных резервов на счетах в Банке России обусловлен наращиванием клиентской базы и увеличением суммы остатков на расчетных счетах клиентов.

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

6.3. Приоритетными для Банка были и остаются операции по кредитованию юридических лиц различных сфер бизнеса – торговли, промышленного производства, сферы услуг, транспорта, связи и прочих сфер деятельности. В зависимости от планов и задач, которые стоят перед предприятиями, Банк предлагает своим клиентам как краткосрочные (от 1 месяца до 1 года), так и долгосрочные кредитные продукты (от 1 года до 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 2015 года году сохранялся высокий уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам.

В итоге проводимой Банком работы и погашением кредитов в установленные сроки (и даже досрочно) чистая ссудная задолженность уменьшилась на 198`257 тыс. руб. и на 01.04.2015 года составила 724`190 тыс. руб.

Ниже представлена динамика изменения ссудной задолженности:

Показатель	На 01.01.2015		На 01.04.2015	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (% %)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (% %)
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая учтенные векселя	608`203	61,82	361`022	46,10
Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями, всего	375`659	38,18	422`075	53,90
в том числе:				
- юридические лица и ИП	208`077	21,15	271`720	34,70
- физические лица, всего	167`582	17,03	150`355	19,20
Из них: полученные по договору цессии права требования по договорам на предоставление денежных средств	47`956	4,87	45`883	5,86
Итого ссудная задолженность	983`862	100,00	783`097	100,00
За минусом созданных резервов	(61`415)	(6,14)	(58`907)	(7,52)
Итого чистая ссудная задолженность	922`447	93,76	724`190	92,48
Справочно: просроченная задолженность	14`745	1,50	16`204	2,07

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

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

деятельности: обрабатывающих производствах, транспорте и связи, оптовой и розничной торговле.

Основными потребителями услуг «МТИ-Банк» (ЗАО), в том числе и кредитования, являются юридические лица, занимающиеся оптовой и розничной торговлей различными пищевыми и непищевыми товарами. Основные заемщики – участники рынка мясной продукции, мясосырья.

Наращение экономических рисков, ослабление рубля и последовавшее за ним удорожание импортируемых инвестиционных товаров, снижение прибыли организаций привело к снижению качества кредитного портфеля в 2014 году по сравнению с 2014 годом.

В связи с нестабильной ситуацией в экономике страны и банковском секторе, участвовавшими отзывами лицензий, во избежание возникновения рисков невозврата и потери ликвидности, Банк, придерживаясь консервативной политики выдачи кредитов, 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 01.04.2015 года увеличился по сравнению с кредитным портфелем на 1 января 2015 года на 14,78%.

Показатель	2014 // на 01.01.2015	за 1 квартал 2015 // на 01.04.2015
Заключено договоров, в том числе договоров о предоставлении кредитной линии, шт.	39	16
Из них: с юридическими лицами и ИП, шт.	28	9
с физическими лицами, шт.	11	7
Выдано денежных средств по заключенным договорам, тыс. руб.	822`535	275`040
Из них: юридическим лицам и ИП, тыс. руб.	817`115	227`450
физическим лицам, тыс. руб.	5`420	47`590
Справочно: количество договоров на предоставление денежных средств, права требования по которым получены по договору цессии	71	71

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 01.04.2015 просроченная ссудная задолженность составляет 2,07% общей ссудной задолженности и 3,84% кредитного портфеля юридических и физических лиц, 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 01.04.2015	На 01.01.2015
г.Москва	308`359	280`772
Московская область	54`623	33`669
Ивановская область	228	260
Мурманская область	395	441
Республика Хакасия	55	74
Северная Осетия Алания	45	0
Итого ссудная задолженность клиентов	363`705	315`216

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

Виды деятельности	На 01.04.2015		На 01.01.2015	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (% %)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (% %)
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	137`736	37,87	159`529	50,61
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1`200	0,33	23`561	7,47
физические лица	104`472	28,72	119`626	37,95
транспорт и связь	16`500	4,54	12`500	3,97
прочие	18`797	5,17	0	0
строительство	85`000	23,37	0	0
Итого ссудная задолженность клиентов	363`705	100,00	315`216	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 01.04.2015 составил 58`907 тыс. руб. или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения (на 01.01.2015 - 61`415 тыс. руб.).

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	На 01.04.2015		На 01.01.2015	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	783`097	4`989	983`862	1`583
2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
3	Объем просроченной задолженности	21`050	1`257	18`144	1`001
4	Объем реструктурированной задолженности	20`971	x	26`430	x
5	Категория качества ссудной и приравненной к ней задолженности	x	x	x	x
5.1	I	366`373	3`536	612`233	389
5.2	II	232`956	101	168`425	139
5.3	III	143`102	370	166`126	228
5.4	IV	27`875	382	29`189	479
5.5	V	12`791	600	7`889	348
6	Обеспечение, всего, в том числе	1`166`470	x	1`344`920	x
6.1	I категории качества	0	x	0	x
6.2	II категории качества	379`496	x	253`871	x
7	Расчетный резерв на возможные потери	83`485	x	74`203	x
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	58`907	x	60`327	x
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери,	58`907	835	60`327	633

	всего, в том числе по категориям качества:				
9.1	I	-	-	-	-
9.2	II	9`732	3	6`617	4
9.3	III	15`260	81	25`193	60
9.4	IV	23`123	245	22`600	308
9.5	V	10`792	506	5`917	261

Как свидетельствуют вышеприведенные данные по состоянию на 01.04.2015 года 76,53% общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на активы 1 и 2 категории качества (на 01.01.2015 – 79,32%).

Удельный вес сформированного резерва в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2015 составил 7,52% против 6,13% на 01.01.2015.

Доля реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.04.2015 года составляет 2,67% (на 01.01.2015 – 2,68%). Основным видом реструктуризации, который имел место в Банке в отчетном году, явилось увеличение сроков возврата основной суммы долга (пролонгация).

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

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

6.6. Требование по текущему налогу на прибыль, числящееся на 01.01.2015 года в сумме 4`499 тыс.руб. полностью погашено в отчетном периоде. По итогам 2014 года проводками СПОД был рассчитан и отражен отложенный налог на прибыль. Отложенный налоговый актив составил 1`804 тыс.руб.

6.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 1 апреля 2015 года составили 17`737 тыс.руб., что на 28,4 % выше уровня начала 2015 года – 13`810 тыс.руб.

В структуре данной статьи существенных изменений не происходило. Основную долю показателя занимают основные средства за вычетом амортизации. По состоянию на 1 апреля 2015 года основные средства составили 35`356 тыс.руб., по состоянию на 1 января 2015 года – 30`608 тыс.руб. Начисленная амортизация составила соответственно 17`789 тыс.руб. и 16`973 тыс.руб. Нематериальный актив (товарный знак Банка) на 01.04.2015 ода полностью самортизировался. Остальную долю в показателе занимают инвентарь и материалы.

Сумма поступивших в 1 квартале 2015 года основных средств составила 4`748 тыс.руб/

В 1 квартале 2015 года выбытия основных средств не было.

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

6.8 Прочие активы состояли из следующих позиций:

Показатель	тыс.руб.	
	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Требования по получению процентов	154	500
Просроченная задолженность по процентам	1`257	1`001
Дебиторская задолженность и незавершенные расчеты	10`345	7`677
Расходы будущих периодов	1`823	1`775
Созданные резервы	(998)	(796)
ИТОГО	12`581	10`157

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.

6.9 Средства кредитных организаций в отчетном периоде Банк не использовал. На 01.04.2015 года Банк не имеет остатков по указанной статье.

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

Структура клиентских средств представлена в таблице ниже

Показатель	На 01.04.2015		На 01.01.2015	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (% %)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (% %)
Текущие счета юридических лиц	491`664	79,44	893`010	90,51
Депозитные счета юридических лиц	1`000	0,16	1`220	0,12
Счета физических лиц до востребования и ИП	82`518	13,33	56`533	5,73
Срочные счета физических лиц	43`756	7,07	35`847	3,64
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	618`938	100,00	986`610	100,00

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

За отчетный период остатки на расчетных счетах клиентов сократились на 401`346 тыс.руб., доля их в составе показателя также сократилась и составила на 01.04.15 – 79,44 %.

Сумма депозитов юридических лиц снизилась на 220 тыс.руб. в связи с изъятием средств гарантийных депозитов по выданным Банком гарантиям по истечению срока размещения.

Наметившаяся тенденция притока средств физических лиц в кредитные учреждения отразилась на увеличении остатков на счетах физических лиц как до востребования, так и срочных.. Средства физических лиц возросли за 1 квартал на 33`894 тыс.руб. или на 36,69%.

6.11 Выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственными векселями. По состоянию на 01.04.2015 собственные векселя Банка составили 373 тыс.руб., что на 1`630 тыс.руб. меньше, чем на 01.01.2015 года.

Все векселя являются процентными и выпущены в валюте Российской Федерации. Сумма начисленных процентов на отчетную дату составила 5 тыс.руб.

100% выпущенных Банком векселей имеют срок, оставшийся до погашения менее 1 года.

По состоянию на 01.04.2015 года все выпущенные векселя находятся в обеспечении по выданным Банком гарантиям и предоставленным кредитам.

6.12 Общая сумма прочих обязательств на 01.04.2015 года составила 3`321 тыс. руб. (на 01.01.2015 года – 3`293 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Показатель	На 01.04.2015		На 01.01.2015	
	в тыс. руб.	в % %	в тыс. руб.	в % %
Наращенные процентные расходы	222	6,68	179	5,44
Налоговые обязательства	329	9,91	410	12,45
Кредиторская задолженность	350	10,54	494	15,00
Доходы будущих периодов	1`979	59,59	1`775	53,90
Прочие	441	13,28	435	13,20
Итого прочие обязательства	3`321	100,00	3`293	100,00

Как свидетельствуют данные таблицы резких колебаний по данной статье баланса не происходит.

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

Показатель	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Резервы под выданные гарантии	7`641	8`134
Резервы под неиспользованные кредитные линии	1`000	774
ИТОГО	8`641	8`908

Уменьшение размера созданных резервов обусловлено окончанием срока действия выданных Банком гарантий.

6.14 Источники собственных средств Банка по состоянию на отчетную дату составляют 361`624 тыс. руб., что на 2,4% больше, чем на 01.01.2015 года (360`508) тыс.руб.

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

6.15 Внебалансовые обязательства.

По состоянию на отчетную дату безотзывные обязательства Банка составили 113`841 тыс.руб., что в 1,3 раза больше, чем на начало года – 87`204 тыс.руб.

По состоянию на отчетную дату объем выданных гарантий составил 73`004 тыс.руб., что в 2,1 раза выше уровня аналогичной даты прошлого года – 35`450 тыс.руб.

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

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 Принципалами в Банке, и собственные векселя Банка, полученные в залог.

С 1 января 2014 г. вступил в силу Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее — Закон № 44-ФЗ), устанавливающий, что в качестве обеспечения заявок участники, как и при обеспечении контракта, могут представлять банковские гарантии, которые выданы банками, включенными в предусмотренный ст. 74.1 НК РФ перечень банков (п. 1 ст. 45 Закона № 44-ФЗ). Для включения в перечень Банк в том числе должен иметь собственные средства (капитал) в размере не менее 1 миллиарда рублей.

Частью 2 ст. 45 Закона № 44-ФЗ устанавливается перечень требований к банковской гарантии. Требования к ее форме утверждены Постановлением Правительства РФ от 08.11.2013 № 1005 «О банковских гарантиях, используемых для целей Федерального закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

В связи с этим, возможности Банка в сфере предоставления гарантий сильно ограничены

7. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ № 0409807

За 1 квартал 2015 года доходы Банка составили 372`523 тыс.руб., что в 4,83 раза больше аналогичного периода прошлого года.

Расходы Банка по сравнению с 1 кварталом прошлого года возросли в 4,86 раза и составили 371`131 тыс.руб.

В итоге финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2015 года составил 1`392 тыс.руб., что в 1,56 раза превышает финансовый результат прошлого аналогичного отчетного периода – 865 тыс.руб.. После уплаты налога на прибыль чистая прибыль Банка

за 1 квартал 2015 год составила 1`119 тыс.руб., что в 1,73 раза больше чистой прибыли за 1 квартал 2014 года - 645 тыс.руб.

Структура доходов и расходов Банка выглядит следующим образом:

Показатели	На 01.04.2014		На 01.04.2015	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (% %)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (% %)
Процентные доходы	23`478	30,46	38`015	10,20
Комиссионные доходы	5`827	7,56	6`643	1,78
Доходы от восстановления резервов	13`916	18,05	138`536	37,19
Доходы от переоценки иностранной валюты	32`883	42,66	188`515	50,61
Прочие доходы	975	1,27	814	0,22
ИТОГО доходы:	77`079	100.0	372`523	100.0
Процентные расходы	1`451	1,90	1`055	0,28
Комиссионные расходы	430	0,56	1`079	0,29
Расходы от создания резервов	16`404	21,53	136`860	36,88
Расходы от переоценки иностранной валюты	29`040	38,10	184`472	49,71
Расходы по обеспечению деятельности	27`907	36,62	44`565	12,01
Прочие расходы	982	1,29	3`100	0,83
ИТОГО расходы:	76`214	100.0	371`131	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.

Аналогичная ситуация и в структуре расходов.

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

7.1. Доходы от переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2015 года составили 137`019 тыс.руб., расходы – 137`951 тыс.руб. В результате чистые убыток от переоценки иностранной валюты составили 932 тыс.руб.

Вид валюты	На 01.04.2014	На 01.04.2015
Доллар США	3`184	1`324
ЕВРО	(371)	(2`258)
Швейцарский франк	10	2
Английский фунт	1	0
ИТОГО	2`824	(932)

7.2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты составили 51`496 тыс.руб., расходы – 46`521 тыс.руб. В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 4`975 тыс.руб.

Вид операций	На 01.04.2014	На 01.04.2015
Валютно-обменные операции	151	471
Конверсионные операции с клиентами	868	4`504
ИТОГО	1`019	4`975

7.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу.

В отчетном периоде Банк являлся плательщиком следующих налогов и сборов:

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

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

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

Вид налога	На 01.04.2014	На 01.04.2015
Налог на прибыль согласно Декларации	220	272
НДС	901	2`687
Налог на имущество	61	51
Госпошлина	20	5
ИТОГО	1`202	3`015

7.4 Информация о расходах на содержание сотрудников Банка раскрывается следующей таблицей:

Вид налога	На 01.04.2014	На 01.04.2015
Оплата труда, включая компенсации	15`719	21`037
Оплачиваемый отпуск	325	410
Премии	0	0
Оплата больничных листов	20	18
Компенсация при увольнении	0	69
Выходное пособие по соглашению сторон	0	0
Взносы во внебюджетные фонды	4`675	6`268
ИТОГО	20`739	27`802

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 2015 года основному управленческому персоналу составила 9`382 тыс. руб. Краткосрочные и долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

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.

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.офисов «Покровский», «Кутузовский», «Москворецкий»

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не допускает нарушения требований Банка России к достаточности капитала.

8.1 Структура капитала Банка характеризуется следующими показателями:

тыс.руб.

Показатель	На 01.04.2015	На 01.01.2015	Изменение
Базовый капитал	324`527	324`527	0
Добавочный капитал	0	0	0
Итого основной капитал	324`527	324`527	0
Дополнительный капитал	37`253	36`853	400
ИТОГО КАПИТАЛ БАНКА	361`780	361`380	400

Как видно из таблицы за 1 квартал 2015 года собственные средства Банка выросли на 400 тыс.руб. Данный рост обусловлен ростом прибыли текущего года.

Базовый капитал Банка не изменился.

Дополнительный капитал Банка увеличился за счет текущей прибыли на 10,3%.

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

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

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

Показатели	Нормативное значение показателя (%)	Фактическое значение показателя на 01.01.2015 (%)	Фактическое значение показателя на 01.04.2015 (%)
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	≥ 5	32,2	32,1
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	$\geq 5,5$	32,2	32,1
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	≥ 10	35,8	35,8
Норматив мгновенной ликвидности Н2	≥ 15	43,1	65,7
Норматив текущей ликвидности Н3	≥ 50	95,5	79,2
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	≤ 120	16,9	23,1
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	≤ 25	13,3	18,6
Норматив максимального размер крупных кредитных рисков Н7	≤ 800	113,7	135,9
Норматив максимального размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1	≤ 50	0,7	0,5
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤ 3	0,9	0,7

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

9.1. Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 01.04.2015 составил 31,8%

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

Характер риска	Вид инструмента	Стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Взвешенный кредитный эквивалент	Величина кредитного риска
Высокий (100%)	Банковские гарантии	37`774	(7`641)	30`133	30`133
Риск отсутствует (%)	НКЛ с правом досрочного закрытия	34`500	(1`000)	0	0
	Гарантии, обеспеченные залогом векселей Банка и гарантийным депозитом	6`784	0	0	0
	Векселя КО из Ломбардного списка, переданные в залог КО по контргарантии	28`446	0	0	0
ИТОГО		107`504	(8`641)	30`133	30`133
<i>В т.ч. ИНСТРУМЕНТЫ БЕЗ РИСКА</i>		<i>69`730</i>	<i>(1`000)</i>	<i>0</i>	<i>6`873</i>
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту УОКХ		x	x	x	37`006

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

Дата	б/сч.30202	б/сч. 30204	б/сч.61403	ИТОГО ПРОЧИЕ ПОПРАВКИ
На 01.04.2015	6`546	1`870	1`823	10`239

10. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ПО ФОРМЕ № 0409814

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

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

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

Для составления отчета Банком так же осуществлены корректировки, исключаящие влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю,

установленных Банком России, на активы и обязательства. Корректировки осуществлялись в целях отражения в отчете денежных потоков в иностранной валюте по установленному Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, действовавшему на момент совершения операции, и рассчитывались отдельно для каждой группы активов и обязательств, отражаемых в учете в иностранной валюте.

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

У Банка имеются обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 8`416 тыс. руб., депонируемые в соответствии с нормативными требованиями Банка России и являющиеся инструментом поддержания ликвидности банков. Иных денежных средств с особым режимом использования на 01.04.2015 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 квартал 2015 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 189`012 тыс.руб. Основная причина - отток денежных средств со счетов клиентов (365`390 тыс.руб.)

Увеличение объема ссудной и приравненной к ней задолженности (200`762 тыс.руб.) и 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 квартала 2015 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 решения о распределении прибыли не принималось.

В 1 квартале 2015 года органами управления Банка решения о прекращении деятельности не принималось.

11. ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

В Банке создана и действует система управления банковскими рисками. Принятие рисков – основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

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

В Банке разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению требований Банка России. Цель Банка состоит в достижении оптимального соотношения между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка.

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

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

Основным принципом управления деятельностью Банка является многоступенчатая лимитная политика: установлены лимиты как на каждого из контрагентов, с которыми заключаются сделки, так и на каждый вид финансовых инструментов. Лимиты на контрагентов определяются в результате детального анализа их кредитной истории, существующего финансового положения, других сведений.

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

Финансовые риски:

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

Нефинансовые риски:

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

В Банке существует следующее распределение полномочий:

- К компетенции Совета директоров Банка относится организация общей системы контроля по управлению рисками, одобрение основных принципов политик и процедур по управлению рисками.
- Правление несет ответственность за принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим советом акционеров или Советом директоров)..
- Кредитный комитет несет ответственность за управление кредитными рисками и осуществляет контроль за этими рисками как на уровне кредитного портфеля Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

- Идентификация рисков, их оценка и организация «встраивания» процессов контроля, ограничивающих риск, в бизнес-процесс осуществляется тем подразделением Банка, которое осуществляет операцию, связанную с риском.
- Независимую оценку осуществляет Служба внутреннего аудита Банка. Служба внутреннего аудита информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений. Также на постоянной основе проводится мониторинг отдельных видов рисков с обязательным информированием Совета директоров Банка о результатах этого мониторинга.
- Служба управления рисками является самостоятельным подразделением Банка и на постоянной основе осуществляет мониторинг, оценку и управление банковскими рисками, а также доводит результаты данной работы до Совета директоров и исполнительных органов банка. Осуществляет разработку и апробацию методик оценки и проведение оценки банковских рисков, разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по их ограничению и снижению. Служба управления рисками проводит работы по формированию у сотрудников Банка знаний о рисках банковской деятельности, которые могут возникать в связи с выполнением ими своих должностных обязанностей.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, поручительств компаний и физических лиц.

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

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

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

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

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

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Для операций нового типа проводится предварительный анализ рисков.

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

В основном в Банке возникает валютный риск в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств, не предназначенных для торговли (структурная валютная позиция). Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску. Банком контролируется ежедневное соблюдение лимитов открытой валютной позиции, при этом величина открытой валютной позиции снижается до минимального уровня, что, по мнению руководства Банка, приводит к несущественности влияния валютного риска на финансовый результат Банка.

Процентный риск. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Банк не имеет активов и обязательств с плавающими процентными ставками.

Процентная политика Банка строится в зависимости от изменения ставки рефинансирования Банка России и в зависимости от суммы, срока размещения и валюты, в которых размещаются средства. Все новые продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска до начала проведения указанных операций.

Риск ликвидности. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно. Управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств. Лимиты на требования и обязательства устанавливаются по срокам. Разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности. Потребность в ликвидных средствах планируется. Осуществляется ежедневный контроль соблюдения нормативов ликвидности.

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

Операционный риск. Важнейшим способом минимизации операционного риска являются разработка необходимой организационной структуры, установление внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок. С целью минимизации операционного риска Банк строго придерживался принципов соблюдения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по всем проводимым банковским операциям.

Для предотвращения несанкционированного доступа к информационным ресурсам Банк применяется система паролей: аппаратный пароль на включение компьютера, пароль на регистрацию в сети, на использование специализированного программного обеспечения и баз данных. Разработана разрешительная система допуска исполнителей к информации и информационным ресурсам Банка. Антивирусная защита локальных станций обновляется ежедневно, проводится сканирование жестких дисков серверов антивирусной программой на предмет обнаружения и уничтожения вирусов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Репутационный риск. Основным методом минимизации риска потери репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики. В 1 квартале 2015 года Банк не допускал каких-либо финансово-хозяйственных или иных действий, которые могли бы негативно сказаться на его деловой репутации и способствовать тем самым уменьшению числа клиентов или ухудшению взаимодействия с контрагентами на всех основных финансовых рынках.

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

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

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

Потеря состояния защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере заключается в утрате свойств доступности, целостности или конфиденциальности

информационных активов, утрате заданных целями бизнеса параметров или доступности сервисов инфраструктуры Банка.

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

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

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

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

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

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

- на основе выявленных существенных факторов производится оценка вспомогательных показателей риска нарушения информационной безопасности по данному типу информационных активов;

- заполнение соответствующих полей Профессионального суждения;

- определение уровня риска по данному типу информационного актива.

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

12. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Стратегическая цель Банка на 2015 год – значительное увеличение клиентской базы за счет активного привлечения корпоративных клиентов из числа коммерческих организаций среднего размера при обеспечении рентабельности своей деятельности не ниже среднерыночной. В 2015 году Банк планирует наращивать свое присутствие в Московском регионе и в областях, где у клиентов Банка имеются экономические интересы.

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

Банк настроен максимально обеспечивать потребности своих клиентов, проявлять гибкий подход к запросам корпоративной и частной клиентуры и выступать в роли надежного партнера при развитии бизнеса клиентов. Мы привлекаем наших клиентов через надежный, доступный и качественный сервис, основанный на персональном подходе к нуждам клиентов. Развитие долгосрочных партнерских отношений с клиентами и комплексность в предоставлении услуг позволят сократить риск колебаний остатков на счетах корпоративных клиентов Банка, сделают их более предсказуемыми и планируемыми.

Как и прежде, приоритетное внимание будет отведено работе с корпоративными клиентами, исследованию клиентских потребностей и построению работы соответствующих подразделений с целью максимального соответствия предлагаемых

банковских продуктов ожиданиям рынка банковских услуг. Постоянный контроль за точным и своевременным исполнением Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами укрепит финансовую и деловую репутацию Банка.

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

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

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

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

Председатель Правления _____

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер _____

Старшинина М.Д.

