

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09141558	1077711000080	1052	044579273

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01 января 2014 года.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	39 501	18 455
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	108 099	198 586
2.1	Обязательные резервы	15 927	5 492
3	Средства в кредитных организациях	178 724	192 689
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	614 039	445 728
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 545	19 021
9	Прочие активы	8 388	6 310
10	Всего активов	964 296	880 789
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	19 702
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	586 168	532 067
13.1	Вклады физических лиц	83 468	144 470
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	49 003	0
16	Прочие обязательства	2 621	2 537
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 977	2 305
18	Всего обязательств	639 769	556 611
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	247 492	183 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	6 000	6 000
22	Резервный фонд	70 685	70 685
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	31 055
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	350	33 438
27	Всего источников собственных средств	324 527	324 178
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	15 800	31 790
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	98 922	16 056
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель

А.Н.Низов

Главный бухгалтер

М.Л.Старшина

М.П.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09141558	1077711000080	1052	044579273

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации "Межрегиональный торгово-инвестиционный банк (Закрытое акционерное общество) / "МТИ-Банк" (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	76 779	68 084
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	22 235	18 614
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	54 544	49 470
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:	5 991	5 098
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	205	31
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4 098	5 067
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 688	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	70 788	62 986
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:	588	-3 439
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	51	-61
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	71 376	59 547
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	-169	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35 070	82 376
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-564	-8 445
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	45 952	56 573
13	Комиссионные расходы	2 821	3 064
14	продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	190	-1 802
17	Прочие операционные доходы	5 983	1 599
18	Чистые доходы (расходы)	155 017	186 784
19	Операционные расходы	145 668	137 024
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	9 349	49 760
21	Начисленные (уплаченные) налоги	8 999	16 322
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	350	33 438
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	350	33 438

Руководитель

А.Н.Ниязов

Главный бухгалтер

М.Д.Старшнина

М.П.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09141558	1077711000080	1052	044579273

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

(публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2014 года.

Кредитной организации **"Межрегиональный торгово-инвестиционный банк (Закрытое акционерное общество) / "МТИ-Банк" (ЗАО)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	324 159	929	325 088
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	183 000	64 492	247 492
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	183 000	64 492	247 492
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	6 000	0	6 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	70 685	0	70 685
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	64 481	-63 569	912
1.5.1	прошлых лет	31 055	-31 055	0
1.5.2	отчетного года	33 426	-32 514	912
1.6	Нематериальные активы	7	-6	1
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	49,6	X	33,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	15 108	-781	14 327
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	12 747	-537	12 210
4.2	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	56	84	140
4.3		2 305	-328	1 977
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 100 681, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 94 685;
 - 1.2. изменения качества ссуд 3 110;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 2 886;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 101 218, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 79 174;
 - 2.3. изменения качества ссуд 7 412;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 14 632;

Руководитель  А.И.Низов

Главный бухгалтер  М.Д.Старшинина

М.П.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09141558	1077711000080	1052	044579273

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2014 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы 0409813

Годовая (процент)

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	33,7		49,6	
2	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 (Н1.1)	0,0	0,0		0,0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	56,4		90,5	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	83,1		130,1	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	75,7		30,3	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	17,7	Максимальное	15,7
			Минимальное	0,8	Минимальное	0,1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	154,4		81,4	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	1,5		0,0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,9		0,1	
10	Норматив максимального размера кредитов (займов) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0		0,0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X		X	
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X		X	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X		X	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X		X	
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X		X	

Руководитель

А.Н.Ниязов

Главный бухгалтер

М.Д.Старшинина

М.П.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09141558	107771000080	1052	044579273

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2013 г.

отчетный год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы 0409814

Головая (тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	1 644	47 778
1.1.1	Проценты полученные	76 498	69 011
1.1.2	Проценты уплаченные	-5 460	-5 065
1.1.3	Комиссии полученные	45 952	56 573
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2 821	-3 064
1.1.5	по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-169	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	35 070	82 376
1.1.8	Прочие операционные доходы	6 264	1 275
1.1.9	Операционные расходы	-141 738	-133 149
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-11 952	-20 179
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-114 129	36 718
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-10 435	533
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-167 774	89 054
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-13 199	-1 980
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-20 588	-6 372
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 895	18 086
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	49 003	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-31	-62 603
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-112 485	84 496
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-515	-7 490
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	76
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-515	-7 414
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	63 000
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	63 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5 536	-11 776
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-107 464	128 306
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	404 238	275 932
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	296 774	404 238

Руководитель

А.Н.Низов

Главный бухгалтер

М.И.Старшина

М.П.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МТИ-Банк» (ЗАО) содержит:

- общую информацию о Банке;
- существенную информацию о Банке;
- информацию об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность;
- краткий обзор основных положений учетной политики;
- сопроводительную информацию к формам бухгалтерской отчетности;
- информацию о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- информация об операциях со связанными с Банком сторонами;
- информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу.

Прилагаемая годовая отчетность подготовлена в соответствии нормативными указаниями Банка России:

- Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
- Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"
- Указанием Банка России от 25.10.13 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Общая информация о Банке

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.

Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Отчетный период – календарный год с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно.

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее - Годовая отчетность), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»).

Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2013 года.

Существенных ошибок, влекущих за собой изменения статей годовой отчетности за предшествующий отчетный период, не выявлено.

При составлении годового отчета были рассмотрены все факты деятельности Банка, которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и могут быть классифицированы в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.13 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в качестве событий после отчетной даты (далее СПОД), на предмет оценки их влияния на финансовое состояние Банка на 01.01.2014.

Данные годовой отчетности за 2013 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 31.12.2013 года с учетом отражения событий после отчетной даты.

В качестве событий после отчетной даты отражены операции, связанные с корректировками по налогам и сборам, отнесением на расходы (доходы) дебиторской (кредиторской) задолженности по операциям (услугам), совершенным до отчетной даты, но подтверждающие документы по которым получены после отчетной даты, создание и восстановление резервов на возможные потери на основании информации об условиях, существовавших на отчетную дату, полученной при составлении годового отчета.

Финансовый результат от отражения событий после отчетной даты составил 271 тыс. руб. чистой прибыли.

Годовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

В своей деятельности Банк строго руководствуется нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета. Каких-либо случаев неприменения установленных правил бухгалтерского учета в своей деятельности Банк не допускал.

При раскрытии пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год «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.

В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская отчетность «МТИ-Банк» (ЗАО), включающая все формы отчетности, пояснительную информацию и аудиторское заключение, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу на сайте: www.mti-bank.ru

Существенная информация о Банке

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

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

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

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

На 01.01.2014 зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 247'492 тыс. руб. и состоит из 2'474'922 шт. обыкновенных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. Акционерами Банка по состоянию на 01.01.2014 являются 10 физических лиц.

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

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

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

На 01.01.2014 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.01.2014 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

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

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

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

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard.

Банк не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и не имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации.

В соответствии с учетной политикой, Банк применяет все принципы, изложенные в п. 1.12. Положения №385-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

В течение 2013 года органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

Банк не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями (кроме эмиссии).

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные именные акции Банка не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

В 2013 году Банк проходил процедуру присвоения рейтинга российского рейтингового агентства «Эксперт РА». Проведя всесторонний анализ деятельности Банка 3 апреля 2013 года агентство присвоило рейтинг кредитоспособности года на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». По состоянию на 01.01.2014 рейтинг кредитоспособности не изменился.

По состоянию на 1 января 2014 года фактическая численность персонала Банка, включая совместителей, составляла 63 человек, на 1 января 2013 года – 64 человека. Банк взвешено подходит к кадровой политике. Сотрудники Банка обладают высоким профессиональным уровнем и опытом работы в банковской деятельности.

На протяжении 2013 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 является финансовым институтом, специализирующимся на кредитовании малого и среднего бизнеса, предлагающим свои услуги, как предприятиям, так и частным лицам.

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов и ячеек;
- Оказание консультационных и информационных услуг.

Чистая прибыль банка за 2013 год составила 350 тыс. руб. (2012 - 33'438 тыс. руб.).

Собственный капитал Банка на 31.12.2013 года вырос на 929 тыс. руб. (или на 0,3%) и составил 325'088 тыс. руб. (2012 - 324'159 тыс. руб.).

Активы Банка за истекший год увеличились на 9,5% и составили на конец 2013 года 964'296 тыс. руб. (2012 – 880'789 тыс. руб.).

Банк традиционно поддерживает высокие показатели ликвидности, безусловно выполняя заданные нормативные требования Банка России.

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

Банк совершенствует традиционные формы расчетно-кассового обслуживания Клиентов, уделяет особое внимание развитию передовых информационных технологий, использованию интернет-банкинга на основе системы «BSS». Клиенты Банка имеют возможность использовать для расчетов пластиковые карты международной платежной системы EUROCARD/MASTERCARD. Физическим лицам доступны переводы без открытия счета. Общее количество счетов клиентов Банка, используемых для проведения платежей и сбережения, за 2013 год выросло на 18,8% и достигло 1'934 счета.

На момент подготовки Годовой отчетности органами управления Банка решений о выплате дивидендов по итогам 2013 года не принималось.

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 01.01.2014 года в составе Совета директоров 5 человек. За период с 01.01.2013 по 31.12.2013 года в количественном составе Совета директоров изменений не было, вместо выбывшего Председателя Правления Литовченко А.А., не владеющего акциями Банка, в состав введен Осетров М.Ю.

По состоянию на 01.01.2014 года члены Совета директоров владеют акциями Банка в размере более 79% от Уставного капитала.

ФИО члена Совета директоров	Должность члена Совета директоров	2013г., в %% от УК	2012г., в %% от УК
Коромыслов Д.И.	Председатель Совета	15,55326	15,55329
Потемкин А.В.	Член Совета	19,99994	0,85898
Семашев М.К.	Член Совета	27,44329	27,44327
Осетров М.Ю.	Член Совета	6,70789	-
Ниязов А.Н.	Член Совета – И.о. Председателя Правления Банка	10,06238	10,06237
ИТОГО СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ		79,79676	53,91791

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

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

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

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

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

В состав Правления Банка на 01.01.2014 года входит 6 человек. Члены Правления Банка, за исключением И.о. Председателя Правления, не владеют акциями Банка.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

Стагнация российской экономики в 2013 г. негативно отразилась на динамике кредитования бизнеса, а насыщение спроса, ухудшение платежной дисциплины и новации в банковском регулировании – на рынке розничного кредитования. Впервые за последние пять лет совокупная годовая прибыль банковского сектора снизилась.

В 2013 году Банк России активно проводил работу, направленную на вывод с рынка финансовых услуг кредитных организаций, допускающих нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ, вовлеченных в проведение сомнительных операций и противоправную деятельность, нарушающих банковское законодательство, искажающих информацию о своем финансовом положении, не исполняющих требования Банка России, а также прибегающих к недобросовестным методам привлечения денежных средств кредиторов и вкладчиков и создающих тем самым реальную угрозу их интересам, что привело к отзыву лицензий на осуществление банковских операций у 33 кредитных организаций (в 2012 году – у 22 кредитных организаций).

Через отзывы лицензий спровоцировала «эффект домино» и дефицит ликвидности в системе. В конце 2013 года был замечен переток средств физических лиц как из мелких банков в крупные, так и из частных в государственные.

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

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

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

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

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

Банк строит свой бизнес, руководствуясь следующими принципами:

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

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

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

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

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

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

На 01.01.2014 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона по данным информационного агентства Банки.ру характеризуется следующими показателями:

- 441-е место по рентабельности чистых активов
- 400-е место по размеру чистых активов
- 415-е место по рентабельности капитала
- 359-е место по размеру капитала
- 443-е место по размеру чистой прибыли
- 350-е место по размеру средств предприятий и организаций
- 337-е место по размеру вкладов физических лиц
- 275-е место по размеру кредитов физическим лицам
- 385-е место по размеру кредитов юридическим лицам

Прозрачность деятельности, высокий профессионализм и максимальная ориентация на индивидуальные потребности клиента, в том числе и на защиту интересов клиента, являются приоритетами Банка. Совет директоров и Правление Банка проводят политику здорового консерватизма в выборе партнеров. Банк сохраняет традиционно высокий

уровень ликвидности. Платежи клиентов исполняются Банком без задержек, «день в день».

Основные показатели деятельности Банка характеризуются следующими данными:

Тыс.руб.

Показатели	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Собственные средства (Капитал)	325`088	324`159
Уставный капитал	247`492	183`000
Активы за вычетом резервов	964`296	880`739
Чистая ссудная задолженность	614`039	445`728
Средства клиентов	586`168	532`067
Чистая прибыль	350	33`438

В течение отчетного периода Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, не допускал нарушений предельных значений коэффициентов ликвидности, 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 01.01.2014 (%)
Норматив достаточности капитала Н1	≥ 10	33,65
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	≥ 5	31,71
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	$\geq 5,5$	31,71
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	≥ 10	31,78
Норматив мгновенной ликвидности Н2	≥ 15	56,37
Норматив текущей ликвидности Н3	≥ 50	83,15
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	≤ 120	75,81
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	≤ 25	17,70
Норматив максимального размер крупных кредитных рисков Н7	≤ 800	154,49
Норматив максимального размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1	≤ 50	1,45
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤ 3	1,91

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

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

Краткий обзор основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и составляет отчетность в соответствии с принципами, основами и методами, установленными нормативными документами Банка России, с учетом особенностей, определенных Учетной политикой Банка.

Учетная политика Банка на 2013 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.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке формируется на основе следующих основных принципов:

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

Отражение доходов и расходов осуществляется в бухгалтерском учете по «методу начисления». 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.

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса.

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 реализованных и выбывающих ценных бумаг.

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. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

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).

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки.

Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств.

Дополнительная информация о наиболее значимых оценках и допущениях, сделанных руководством, изложены ниже:

- Справедливая стоимость

В отношении портфеля ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, Банк применяет рыночные цены, основанные на биржевой статистике.

Если для финансового актива или обязательства не существует активного рынка, Банк использует сопоставимые финансовые инструменты, методы оценки или, в качестве

последнего источника, оценку руководства (в отчетном и сопоставимом периодах данный подход не использовался).

- Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк создает резервы под обесценение ссуд для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссудной и дебиторской задолженности. Банк считает, что учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, являются ключевым источником неопределенности в связи с тем, что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на анализе последних результатов деятельности заемщиков;

- любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками, которые могут возникнуть в будущем, потребует от Банка досоздания резервов, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

- Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов, в настоящей годовой отчетности, рассчитаны исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резервов под обесценение и прочих резервов в будущем.

В вопросах начисления и уплаты налогов и сборов, взаимодействия с налоговыми органами и представителями внебюджетных фондов Банк руководствуется Налоговым кодексом РФ (далее - НК РФ).

При расчете и составлении отчетности по налогам, не включенным в НК РФ, Банк руководствуется существующим по этим налогам законодательством. Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению (удержанию) и перечислению налогов, оформляются в соответствии с требованиями Банка России, Министерства Финансов и Федеральной налоговой службы, с учетом нормативно-распорядительных документов Банка по отдельным видам операций.

Начисление и уплата налога на прибыль Банка осуществляется ежемесячными авансовыми платежами исходя из фактически полученной прибыли. Налоговым периодом по налогу на прибыль является календарный год.

Расходами в целях налогового учета признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты и убытки, предусмотренные ст. 265 НК РФ.

Банк определяет дату получения дохода (осуществления расхода) по методу начисления в соответствии с главой 25 НК РФ.

Если не предусмотрен иной порядок учета доходов и расходов для целей налогообложения, то для налогового учета используются данные бухгалтерского учета.

При определении размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при выполнении работ (оказании услуг), а также при реализации покупных товаров применяется метод оценки по стоимости единицы запасов (товара).

Банк включает в затраты суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога

на добавленную стоимость, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Суммы налога на добавленную стоимость по имуществу, приобретенному Банком (в т.ч. основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам), которое в дальнейшем реализуется до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию (в частности при получении такого имущества по договорам об отступном, при реализации залога и т.п.), включается в стоимость этого имущества.

При реализации такого имущества налоговая база по налогу на добавленную стоимость исчисляется в соответствии с пунктом 3 статьи 54 НК РФ как разница между рыночной ценой этого имущества с учетом налога и его стоимостью с учетом уплаченного налога.

В учетную политику Банка на 2014 год внесены изменения, касающиеся учета отложенных налоговых активов и обязательств в соответствие с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2012, и уточнения порядка ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов в связи с изменениями в Положении Банка России от 16.07.2012 № 385 - П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», вступившими в действие с 01.01.2014 года.

Прекращения применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в следующем отчетном году учетной политикой не предусмотрено.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой отчетности проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и денежных средств по состоянию на 01.12.2013, ревизия кассы по состоянию на 01.01.2014. Излишков и недостач не выявлено. Нарушений правил ведения кассовых операций и оформления кассовых документов не обнаружено. Минимальный остаток хранения наличных денег на конец операционного дня соблюдается. Остатки средств на корсчетах в других банках подтверждаются выписками из лицевых счетов, полученными от этих банков. От клиентов Банка собраны подтверждения остатков денежных средств на их расчетных, текущих и прочих счетах. Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности Банка. Банком приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме №0409806

По состоянию на 01.01.2014 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка:

ПОКАЗАТЕЛИ	Сумма (тыс.руб.)		Доля (%)		Изменение	
	На 01.01.2014	На 01.01.2013	На 01.01.2014	На 01.01.2013	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)
Денежные средства	39'501	18'455	12,73	4,57	21'046	8,16
Средства в Банке России, кроме	92'172	193'094				

обязательных резервов			29,69	47,77	(100'922)	(18,08)
Средства в кредитных организациях	178'724	192'689	57,58	47,66	(13'965)	9,92
Итого	310'397	404'238	100.00	100.00	(93'841)	x

По состоянию на отчетную дату основную долю в структуре денежных средств занимают средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах – 169'282 тыс.руб. и банках-нерезидентах – 9'580 тыс.руб. На 01.01.2013 года соответственно – 188'450 тыс.руб. и 4'239 тыс.руб.

Основными банками-корреспондентами являются «НОМОС-Банк» (ОАО), ОАО АКБ «Металлинвестбанк», ОАО Банк «Петрокоммерц», ООО «Внешпромбанк», АКБ «Росевробанк» (ОАО), ВТБ Банк (Германия).

На основании профессионального суждения, вынесенного по итогам анализа финансовых показателей ОАО Банк «Петрокоммерц» по состоянию на 01.01.2014 года был сформирован резерв на возможные потери по остаткам, находящимся на корсчетах в данном банке, в размере 138 тыс.руб. или 1%. По состоянию на 01.01.2013 года резерв отсутствовал.

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

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.01.2014	233'504	56'938	19'680	275	310'397
На 01.01.2013	338'597	44'629	20'998	14	404'238

Как свидетельствуют данные таблицы, значительную долю занимают денежные средства и их эквиваленты в национальной валюте (соответственно 75,23% на 01.01.2014 и 83,76% - на 01.01.2013).

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

Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

тыс.руб.

Показатель	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	14'175	4'730
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	1'752	762

Итого обязательные резервы	15`927	5`492
-----------------------------------	---------------	--------------

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

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

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

В 2013 году рост российской экономики замедлился. Темп прироста ВВП снизился с 3,4% в 2012 году до 1,3% в 2013 году. Замедление носило структурный характер и было связано с исчерпанием возможностей восстановительного роста. Действие большинства внутренних факторов, определявших подъем экономики в посткризисный период (восстановление уровня спроса, дозагрузка производственных мощностей, расширение занятости, высокий рост заработной платы и потребительского кредитования), практически достигло предела. Инвестиционная активность снизилась. Ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры и слабый внешний спрос оказывали умеренно сдерживающее влияние на развитие российской экономики. Наибольший вклад в произведенный ВВП в 2013 году внесли финансовая деятельность, оптовая и розничная торговля и операции с недвижимым имуществом.

На фоне замедления роста экономики основную поддержку российской экономике на протяжении 2013 года оказывал именно потребительский спрос. В 2013 году впервые за период с 2010 года наблюдалось сокращение занятого в экономике населения. С исключением сезонного фактора уровень безработицы в течение первого полугодия 2013 года демонстрировал слабый рост, а во втором полугодии стабилизировался на уровне 5,5 – 5,6%. Низкие значения этого показателя формировались в условиях сужения предложения рабочей силы, изменения ее структуры в результате действия долговременных демографических факторов. Реакция рынка труда на ослабление экономической динамики выражалась в снижении интенсивности использования рабочей силы, увеличении просроченной задолженности по заработной плате, замедлении темпов повышения оплаты труда.

Темпы роста реальных денежных доходов населения снизились. Замедлилось расширение розничного кредитования, ухудшились потребительские ожидания. В

совокупности это оказало влияние на сокращение в 2013 году по сравнению с 2012 годом темпов роста расходов на конечное потребление домашних хозяйств (с 7,9 до 4,7%).

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

В 2013 году Банк кредитовал заемщиков юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц на различные цели с использованием различных форм кредитования, как на индивидуальных условиях, так и с использованием специальных программ.

Банк на протяжении своей деятельности всегда уделял большое внимание кредитованию корпоративных клиентов, которое осуществляется с учетом следующих основных направлений:

- поддержание диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признакам, по срокам и видам выдаваемых кредитов, видам обеспечения;
- применение многоуровневого комплексного подхода к оценке кредитных заявок;
- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок, несущих кредитный риск: решения принимаются коллегиальными органами Банка в пределах установленных полномочий;
- проведение регулярного мониторинга кредитного портфеля корпоративных клиентов и отдельных ссуд.

Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому заемщику и проекту, оценке финансового состояния, анализу технико-экономического обоснования (ТЭО) проекта, оценке внешних рисков и обеспечению. Действующая система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для кредитования проекты и заемщиков, наиболее отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью.

В 2013г. Банк предпринимал действия по смягчению кредитного риска в корпоративном секторе, в т.ч.:

- регулярный мониторинг текущего финансового состояния заемщиков;
- мониторинг предоставленного обеспечения на предмет наличия, сохранности и переоценки;
- реструктуризация ссудной задолженности клиентов, испытывающих временные финансовые трудности, в отношении которых Банком получена положительная оценка прогноза по восстановлению их нормальной финансово-хозяйственной деятельности в обозримой перспективе;
- работа на регулярной основе с проблемными активами.

Проводимые в 2013г. Банком мероприятия позволили сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить приемлемый уровень надежности кредитных вложений.

Особое внимание в 2013 году было уделено развитию кредитования физических лиц и малого бизнеса.

Ключевые характеристики нового формата работы с заемщиками – физическими лицами и представителями малого бизнеса в «МТИ-Банк» (ЗАО) - это быстрота, доступность и удобство для клиентов Банка.

В целях повышения эффективности кредитной работы Банк учитывает основные требования физических лиц и представителей малого бизнеса к банковским услугам, такие как: быстрое рассмотрение кредитных заявок, гибкий подход к залоговому

обеспечению, отсутствие скрытых комиссий, в том числе за выдачу кредита, оптимальный пакет документов и индивидуальный подход к каждому клиенту.

Для клиентов, имеющих в Банке положительную кредитную историю, действует программа лояльности, в рамках которой при повторном кредитовании процентная ставка может быть снижена.

В итоге проводимой Банком работы чистая ссудная задолженность увеличилась на 168`311 тыс. руб. и на 01.01.2014 года составила 614`039 тыс. руб.

Вся ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2014 года номинирована в национальной валюте Российской Федерации.

Ниже представлена динамика изменения ссудной задолженности:

Показатель	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Ссудная задолженность кредитных организаций	150`000	23,95	190`000	41,44
Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями, всего	476`237	76,05	268`464	58,56
в том числе:				
- юридические лица и ИП	231`418	36,96	179`149	39,08
- физические лица, всего	244`819	39,09	89`315	19,48
<i>Из них: полученные по договору цессии права требования по договорам на предоставление денежных средств</i>	66`806	10,67	0	0
<i>Ипотечные и жилищные ссуды</i>	134`370	21,46	63`131	13,77
<i>Автокредиты</i>	1`425	0,22	204	0,04
<i>Иные потребительские кредиты</i>	42`218	6,74	25`980	5,67
Итого ссудная задолженность, вкл.цессию	626`237	100,00	458`464	100,00
За минусом созданных резервов	(12`198)	(1,95)	(12`736)	(2,78)
Итого чистая ссудная задолженность	614`039	98,05	445`728	95,25
Справочно: просроченная задолженность	21	0	2`365	0,51
<i>За минусом созданных резервов</i>	(1)	0	(497)	0,11

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

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

В итоге кредитный портфель Банка (без учета цессии и межбанка) на 01.01.2014 увеличился по сравнению с кредитным портфелем на 01.01.2013 в 1,53 раза (соответственно 409`431 тыс.руб. против 268`464 тыс.руб.).

Показатель	за 2013	за 2012
Заключено договоров, в том числе договоров о предоставлении кредитной линии, шт.	66	73
Из них: с юридическими лицами и ИП, шт.	41	54
с физическими лицами, шт.	25	19
Выдано денежных средств по заключенным договорам, тыс. руб.	1`181`298	2`323`994
Из них: юридическим лицам и ИП, тыс. руб.	1`060`608	2`218`447
физическим лицам, тыс. руб.	120`690	105`547
Справочно: количество договоров на предоставление денежных средств, права требования по которым получены по договору цессии	83	0

В целях расширения спектра предоставляемых банковских услуг в конце 2013 года Банком, на основании решения Кредитного комитета Банка при одобрении сделки Правлением Банка, у Московского филиала ОАО «Смоленский Банк» были приобретены права требований по кредитным договорам физических лиц на сумму 67,8 млн. руб. на основании Договора №Ц-фл/010 уступки прав требований (цессии) от 03.12.2013.

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 01.01.2014 просроченная ссудная задолженность практически отсутствует (0,003%), что говорит о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка.

По географическим регионам кредитный портфель юридических и физических лиц (без учета цессии) имеет следующую структуру:

тыс. руб.

Географический регион	На 01.01.2014	На 01.01.2013
г.Москва	374`314	258`447
Московская область	34`224	9`224
Ивановская область	198	0
Саратовская область	250	0
Смоленская область	90	0
Республика Хакасия	145	0
Хабаровский край	210	793
Итого ссудная задолженность клиентов	409`431	268`464

По видам деятельности заемщиков кредитный портфель имеет следующую структуру:

Виды деятельности	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	166`468	40,66	170`100	63,36
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30`000	7,32	0	0
физические лица	178`013	43,48	89`315	33,27
транспорт и связь	2`000	0,49	5`804	2,16
прочие	4`950	1,21	3`245	1,21
строительство	28`000	6,84	0	0
Итого ссудная задолженность клиентов	409`431	100,00	268`464	100,00

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

По состоянию на 01.01.2014:

«МТИ-Банк» (ЗАО) –2013

	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	150'000	-	-	-	-	-	150'000
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	1'068	21'004	41'545	40'109	108'093	264'418	476'237
Итого	151'068	21'004	41'545	40'109	108'093	264'418	626'237

По состоянию на 01.01.2013:

	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	190'000	-	-	-	-	-	190'000
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	2'365	15'515	60'526	38'643	31'474	119'941	268'464
Итого	192'365	15'515	60'526	38'643	31'474	119'941	458'464

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 01.01.2014 составил 12'198 тыс. руб. или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения (на 01.01.2013 - 12'736 тыс. руб.).

В 2013 году сохранялся высокий уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам – 2,56% от кредитного портфеля юридических и физических лиц.

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 1 января 2014 составили 15'545 тыс.руб., что на 18,27 % ниже уровня аналогичного периода прошлого года – 19'021 тыс.руб.

Виды ценностей	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
Основные средства	15'177	97,63	13'701	72,03
Нематериальные активы	1	0,01	7	0,04
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение	0	0	4'521	23,77

основных средств и нематериальных активов				
Инвентарь	111	0,71	561	2,95
Запасные части	0	0	4	0,02
Материалы	256	1,65	227	1,19
Итого	15'545	100,00	19'021	100,00

В структуре данной статьи существенных изменений не происходило.

Основную долю показателя занимают основные средства за вычетом амортизации. По состоянию на 1 января 2014 года балансовая стоимость основных средств - 28'918 тыс.руб., по состоянию на 1 января 2013 года – 23'657 тыс.руб. Начисленная амортизация составила соответственно 13'741 тыс.руб. и 9'956 тыс.руб.

Нематериальный актив (товарный знак Банка) на 01.01.2014 года почти амортизировался.

Остальную долю в показателе занимают инвентарь и материалы.

Числящиеся на начало 2013 года на б/счете 60701 основные средства были введены в эксплуатацию в январе 2013 года в связи с открытием Доп.офиса «Покровский».

Сумма поступивших в отчетном году основных средств составила 5'461 тыс.руб. Балансовая стоимость выбывших основных средств за 2013 год составила 200 тыс.руб. Амортизация по выбывшим основным средствам составила 100 %.

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

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

Прочие активы состояли из следующих позиций:

Показатель	тыс.руб.	
	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Требования по получению процентов	420	117
Просроченная задолженность по процентам	30	52
Дебиторская задолженность и незавершенные расчеты	7'029	5'052
Расходы будущих периодов	923	1'156
Созданные резервы	(14)	(67)
ИТОГО	8'388	6'310

За отчетный год структура прочих активов существенно не изменилась. Основную долю статьи занимает требования дебиторская задолженность и незавершенные расчеты (83,66% - на 01.01.2014 и 79,22% - на 01.01.2013).

Под обесценение прочих активов в соответствии с Положением Банка России № 283-П созданы адекватные резервы.

Доля просроченных процентов за отчетный период снизилась с 0,82% до 0,36%. Под просроченную задолженность создан резерв на возможные потери в сумме 12 тыс.руб. (2012 - 11 тыс.руб.), что составляет 100% от расчетного резерва.

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

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.01.2014	8`388	0	0	0	8`388
На 01.01.2013	6`309	1	0	0	6`310

Основными источниками привлеченных средств Банка по состоянию на 01.01.2014 года являлись (в абсолютном выражении и в процентах от суммы обязательств):

	2013	% в обязательствах	2012	% в обязательствах
Средства кредитных организаций	0	0	19`702	3,54
Средства корпоративных клиентов	502`700	78,57	387`597	69,64
Средства физических лиц	83`468	13,05	144`470	25,95
Выпущенные долговые обязательства	49`003	7,66	0	0
Итого привлеченные средства	635`171	99,28	551`769	99,13
Всего обязательства	639`769		556`611	

Средства кредитных организаций по состоянию на 1 января 2013 г. составляли 19`702 тыс. руб. (привлеченный МБК в иностранной валюте).

На 01.01.2014 года Банк не имеет остатков по указанной статье.

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

Структура клиентских средств представлена в таблице ниже

Показатель	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
Текущие счета юридических лиц и ИП	492`464	84,01	379`843	71,39

Депозитные счета юридических лиц и ИП	10`236	1,75	7`754	1,46
Счета физических лиц до востребования	30`706	5,24	50`618	9,51
Срочные счета физических лиц	52`762	9,00	93`852	17,64
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	586`168	100,00	532`067	100,00

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

По сравнению с началом отчетного года остатки на расчетных счетах юридических лиц увеличились на 112`621 тыс.руб., доля их в составе показателя также увеличилась и составила на отчетную дату составила 84,01%.

Сумма депозитов юридических лиц увеличилась на 2`482 тыс.руб. в связи с привлечением средств гарантийных депозитов по выданным Банком гарантиям.

Наметившаяся тенденция оттока средств физических лиц из кредитных учреждений отразилась на снижении остатков на счетах физических лиц как до востребования, так и срочных. При наступлении срока окончания вклада часть клиентов изымали свои денежные средства и не пролонгировали вклады, что привело к уменьшению остатков срочных счетов физических лиц на 41`090 тыс.руб.

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственными векселями. По состоянию на 01.01.2014 собственные векселя Банка составили 49`003 тыс.руб. На соответствующую дату прошлого года эмитированных Банком векселей не было.

Все векселя являются процентными и выпущены в валюте Российской Федерации. Сумма начисленных процентов на отчетную дату составила 410 тыс.руб.

38,78% выпущенных Банком векселей находятся в обеспечении по выданным Банком гарантиям и предоставленным кредитам.

65,3% выпущенных Банком векселей имеют срок, оставшийся до погашения менее 1 года, в т.ч. 4,08% - до 180 дней.

Общая сумма **прочих обязательств** на 01.01.2014 года составила 2`621 тыс. руб. (на 01.01.2013 года – 2`537 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Показатель	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Наращенные процентные расходы	648	24,72	117	4,61
Налоговые обязательства	213	8,13	577	22,74
Кредиторская задолженность	275	10,49	285	11,23

Доходы будущих периодов	1'485	56,66	1'144	45,09
Прочие	0	0	414	16,33
Итого прочие обязательства	2'621	100,00	2'537	100,00

Наибольший удельный вес в прочих обязательствах банка приходится на доходы будущих периодов, состоящих главным образом из авансовых платежей за пользование банковскими ячейками и предоплаты за «КЛИЕНТ-БАНК»

Значительный рост такой составляющей как наращенные процентные расходы обусловлен выпуском в обращение собственных векселей Банка (63,27% от общего объема процентных обязательств).

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.01.2014	2'525	59	37	0	2'621
На 01.01.2013	2'458	45	34	0	2'537

89,28% прочих пассивов являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

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

Показатель	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Резервы под выданные гарантии	1'519	1'487
Резервы под неиспользованные кредитные линии	458	818
ИТОГО	1'977	2'305

Увеличение размера созданных резервов обусловлено ростом объема выданных Банком гарантий.

Источники собственных средств Банка по состоянию на отчетную дату составляют 324'527 тыс. руб., что на 0,11% больше, чем на аналогичную дату прошлого года – 324'178 тыс.руб.

Рост источников собственных средств стал возможен за счет прибыли текущего года. Вся нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 64'492 тыс.руб. была направлена на увеличение уставного капитала Банка.

По состоянию на 01.01.2014 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 247 492 тыс. руб. и состоит из 2'474'922 шт. обыкновенных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. Все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

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

Внебалансовые обязательства.

По состоянию на отчетную дату безотзывные обязательства Банка составили 114'722 тыс.руб., что в 2,4 раза больше, чем на аналогичную дату прошлого года – 47'846 тыс.руб.

Показатель	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Неиспользованные кредитные линии	15'800	31'790
Выданные гарантии	98'922	16'056
ИТОГО	114'722	47'846

По состоянию на отчетную дату объем выданных гарантий составил 98'922 тыс.руб., что в 6,2 раза выше уровня аналогичной даты прошлого года – 16'056 тыс.руб.

Выдача банковских гарантий является одним из приоритетных для Банка направлением. Банк выдавал гарантии как на короткие сроки (до 3 месяцев), так и на длительные сроки (от 3 месяцев до 2 лет).

Банк в 2013 году выдавал безотзывные банковские гарантии для обеспечения исполнения Принципалами обязательств по Договорам, заключаемым с Бенефициарами. Основными Бенефициарами по выданным банковским гарантиям являются - Государственное унитарное предприятие города Москвы «Дирекция строительства и эксплуатации объектов гаражного назначения города Москвы», Государственное бюджетное учреждение города Москвы «Автомобильные дороги Центрального административного округа», Государственное бюджетное учреждение города Москвы «Автомобильные дороги Северного административного округа», Государственное бюджетное учреждение города Москвы «Автомобильные дороги Западного административного округа», Министерство образования Московской области, Государственное казенное учреждение города Москвы «Московский авиационный центр», федеральное казенное учреждение «Центральное окружное управление материально-технического снабжения Министерства внутренних дел Российской Федерации», Государственное казенное учреждение Тюменской области «Управление автомобильных дорог», Министерство образования и науки Российской Федерации, Департамент топливно-энергетического хозяйства города Москвы, Государственное бюджетное учреждение здравоохранения города Москвы «Центр планирования семьи и репродукции Департамента здравоохранения города Москвы», федеральное государственное бюджетное учреждение «Институт хирургии имени А.В. Вишневского» Министерства здравоохранения Российской Федерации, Государственное бюджетное учреждение здравоохранения города Москвы «Городская клиническая больница № 51 департамента здравоохранения города Москвы», федеральное бюджетное учреждение

«Центральная клиническая больница гражданской авиации», Государственное бюджетное учреждение здравоохранения города Москвы «Московский научно-практический Центр дерматовенерологии и косметологии Департамента здравоохранения города Москвы», федеральное государственное бюджетное учреждение «Российский онкологический научный центр имени Н.Н. Блохина» Российской академии медицинских наук, Государственное бюджетное учреждение здравоохранения города Москвы «Городская клиническая больница № 59 департамента здравоохранения города Москвы», федеральное государственное бюджетное учреждение «Научный центр акушерства, гинекологии и перинатологии имени академика В.И. Кулакова» Министерства здравоохранения Российской Федерации, федеральное казенное учреждение «Северо-Кавказское окружное управление материально-технического снабжения Министерства внутренних дел Российской Федерации», федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский государственный гуманитарный университет», Государственное бюджетное учреждение здравоохранения города Москвы Родильный дом №17 Департамента здравоохранения города Москвы.

Показатель	За 2013 год	За 2012 год
Заключено Соглашений о выдаче банковских гарантий, шт.	69	81
Выдано банковских гарантий по заключенным Соглашениям о выдаче банковских гарантий на сумму, тыс. руб.	152`911	59`748

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

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

Доход от выдачи банковских гарантий в 2013 г. составил 10 085 тыс.руб., что в 5,15 раза больше аналогичного дохода за 2012 г. (в 2012 году аналогичный доход составил 1 959 тыс.руб.).

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме № 0409807

За 2013 год доходы Банка составили 492`097 тыс.руб., что в 2 раза меньше аналогичного периода прошлого года.

Расходы Банка по сравнению с прошлым годом также сократились почти в 2 раза и составили 491`541 тыс.руб.

В итоге финансовый результат деятельности Банка за 2013 год составил 556 тыс.руб., или 1,3% финансового результата прошлого аналогичного отчетного периода – 42`553 тыс.руб.

После уплаты налога на прибыль чистая прибыль Банка за 2013 год составила 350 тыс.руб. при аналогичном показателе 2012 года – 33`438 тыс.руб.

Структура доходов и расходов Банка выглядит следующим образом:

Показатели	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
Процентные доходы	76`779	15,60	68`084	6,84
Комиссионные доходы	45`952	9,34	56`573	5,69
Доходы от восстановления резервов	201`427	40,93	595`196	59,85
Доходы от переоценки иностранной валюты, вкл. реализованную курсовую разницу	161`956	32,91	273`122	27,46
Прочие доходы	5`983	1,22	1`599	0,16
ИТОГО доходы:	492`097	100.0	994`574	100.0
Процентные расходы	5`991	1,22	5`098	0,54
Комиссионные расходы	2`821	0,57	3`064	0,32
Расходы от создания резервов	200`649	40,82	600`437	63,07
Расходы от переоценки иностранной валюты, , вкл. реализованную курсовую разницу	127`450	25,93	199`191	20,92
Расходы от операций с учтенными векселями	169	0,03	0	0
Расходы по обеспечению деятельности	145`668	29,64	137`024	14,39
Прочие расходы	8`793	1,79	7`207	0,76
ИТОГО расходы:	491`541	100.0	952`021	100.0

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

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

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

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

Доходы от переоценки иностранной валюты за 2013 год составили 87'529 тыс.руб. (2012 - 72'017 тыс.руб.), расходы – 88'093 тыс.руб. (2012 - 80'462 тыс.руб.). В результате чистый убыток от переоценки иностранной валюты составил 564 тыс.руб. (2012 - 8'445 тыс.руб.)

Вид валюты	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Доллар США	(478)	(8'302)
ЕВРО	(95)	(109)
Швейцарский франк	(1)	(34)
Английский фунт	10	0
ИТОГО	(564)	(8'445)

Доходы от купли-продажи иностранной валюты за отчетный период составили 74'427 тыс.руб. (2012 - 201'105 тыс.руб.), расходы – 39'357 тыс.руб. (2012 - 118'729 тыс.руб.) В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой составили – 35'070 тыс.руб. (2012 -82'376 тыс.руб.)

Вид операций	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Валютно-обменные операции	260	245
Конверсионные операции с клиентами	34'810	82'131
ИТОГО	35'070	82'376

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 (уплаченные) налоги» Отчета о прибылях и убытках отражены следующие налоги:

Вид налога	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Налог на прибыль согласно Декларации	206	9'115
НДС	8'422	6'863

Транспортный налог	4	3
Налог на имущество	279	311
Госпошлина	88	30
ИТОГО	8'999	16'322

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

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

Информация о расходах на содержание сотрудников Банка раскрывается следующей таблицей:

Вид налога	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Оплата труда, включая компенсации	55'996	37'139
Оплачиваемый отпуск	6'112	4'706
Премии	13'504	34'691
Оплата больничных листов	48	18
Компенсация при увольнении	932	297
Выходное пособие по соглашению сторон	390	790
Взносы во внебюджетные фонды	15'326	13'941
ИТОГО	92'308	91'582

Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала по форме № 0409808

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

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

Методом определения размера капитала, необходимого для покрытия неожиданных потерь от реализации каждого из существенных для Банка видов рисков и совокупного объема необходимого Банку капитала является базовый подход.

В качестве базового подхода для оценки достаточности капитала используется стандартная методология, установленная Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк не допускает нарушения требований Банка России к достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2014 года, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и скорректированные на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составляют 325`088 тыс.руб. (2012 – 324`159 тыс.руб.).

Капитал Банка, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства акционеров в балансе и состоит из двух частей.

Основной капитал включает уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль и фонды, сформированные из прибыли.

Дополнительный капитал включает фонды переоценки основных средств и ценных бумаг, нераспределенную прибыль отчетного года до утверждения годового отчета, а также субординированные займы.

Структура капитала Банка характеризуется следующими показателями:

тыс.руб.

Показатель	На 01.01.2014	На 01.01.2013	Изменение
Базовый капитал	324`176	290`733	33`443
Добавочный капитал	0	0	0
Итого основной капитал	324`176	290`733	33`443
Дополнительный капитал	912	33`426	(32`514)
ИТОГО КАПИТАЛ БАНКА	325`088	324`159	929

Как видно из таблицы за 2013 год собственные средства Банка выросли на 929 тыс.руб. Данный рост обусловлен ростом прибыли текущего года.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2012 год Годовым собранием акционеров было принято решение прибыль, полученную по результатам финансового 2012 года в полном объеме направить на увеличение уставного капитала Банка. Нераспределенная прибыль прошлых лет решением акционеров также была направлена на увеличение уставного капитала. В результате уставный капитал Банка за 2013 год увеличился на 64`492 тыс.руб.

В 2013 году резервный фонд не использовался и на 01.01.2014 года составил 70`685 тыс.руб. или 28,56 % от размера уставного капитала банка.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала должен быть не менее 10% от соотношения Капитала Банка и суммы его активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 01 января 2014 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный

согласно вышеуказанным правилам, составил 33,66% (2012 – 49,57%), превысив установленный минимум в 3,37 раза.

Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), рассчитанный согласно Положению Банка России № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» по состоянию на 01.01.2014 года составил 31,79% при нормативе не менее 10%.

Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) также значительно превысили установленные нормативы – 31,70% при нормативе не менее 5,0% и 31,70% при нормативе не менее 5,5% соответственно.

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

Динамика величины собственных средств и норматива Н1 за 2013 год представлена в таблице:

Дата	Капитал, тыс.руб	Значение норматива Н1, в %
01.02.2013	321'933	45,58
01.03.2013	321'994	49,63
01.04.2013	324'235	41,46
01.05.2013	324'575	41,32
01.06.2013	324'527	38,90
01.07.2013	324'952	43,48
01.08.2013	324'925	38,11
01.09.2013	325'524	39,79
01.10.2013	326'171	36,62
01.11.2013	326'028	35,11
01.12.2013	326'349	35,83
01.01.2014	325'088	33,66

Информация о величине **сформированных и восстановленных** за отчетный период **резервов на возможные потери** представлена в следующей таблице:

тыс.руб.

Показатель	На 01.01.2013	Сформи ровано	Восстанов лено	На 01.01.2013
Резервы под ссудную задолженность и под требования по уплате процентов	12'747	100'681	101'218	12'210
Резервы под прочие активы и корсчета	56	1'229	1'145	140
Резервы под условные обязательства кредитного характера	2'305	98'739	99'067	1'977

ИТОГО доходы:	15`108	200`649	201`430	14`327
----------------------	---------------	----------------	----------------	---------------

Списание безнадежной ко взысканию задолженности за счет резервов на возможные потери составило 3 тыс. руб., в том числе по комиссии за «КЛИЕНТ-БАНК» - 3 тыс.руб.

Сопроводительная информация о сведениях об обязательных нормативах по форме № 0409813

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

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

Показатели	Нормативное значение показателя (%)	Фактическое значение показателя на 01.01.2014 (%)	Фактическое значение показателя на 01.01.2013 (%)
Норматив достаточности капитала Н1	≥ 10	33,65	49,57
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	≥ 5	31,71	X
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	$\geq 5,5$	31,71	X
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	≥ 10	31,78	X
Норматив мгновенной ликвидности Н2	≥ 15	56,37	90,54
Норматив текущей ликвидности Н3	≥ 50	83,15	130,06
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	≤ 120	75,81	30,26
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	≤ 25	17,70	15,69
Норматив максимального размер крупных кредитных рисков Н7	≤ 800	154,49	81,44
Норматив максимального размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1	≤ 50	1,45	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤ 3	1,91	0,07

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

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме № 0409814

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

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

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

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

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

У Банка имеются обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 15'927 тыс. руб., депонируемые в соответствии с нормативными требованиями Банка России и являющиеся инструментом поддержания ликвидности банков. Иных денежных средств с особым режимом использования на 01.01.2014 у Банка не имеется.

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

В целом за 2013 год использование денежных средств и их эквивалентов составило 107'464 тыс.руб.

Основное направление – увеличение объема ссудной и приравненной к ней задолженности (167'774 тыс.руб.).

Приток денежных средств на счета клиентов (48'895 тыс.руб.) и размещение собственных векселей (49'003 тыс.руб.) позволили Банку частично компенсировать отток денежных средств.

Из состава денежных средств по состоянию на 01.01.2014 исключены остатки на корсчетах в банке ОАО КБ «Петрокоммерц» (с учетом сформированного резерва на возможные потери) в сумме 13'623 тыс.руб., отнесенные ко 2 категории качества.

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.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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.

Основная цель управления рисками в Банке - сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

В Банке создана единая система управления рисками, которая распространяется на все структурные подразделения Банка (Головной офис и внутренние структурные подразделения).

Система управления рисками базируется на следующих основных принципах:

- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанные с ними риски;
- платность, т.е. более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности;
- разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов Банка;
- обоснованность суждений - принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций;
- коллегиальная система принятия решений, ведущих к минимизации риска;
- централизация системы и унификация процедур управления рисками;

В отчетном периоде деятельность по управлению банковскими рисками являлась одной из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком.

Основные риски в своей деятельности Банк подразделяет на следующие категории:

- **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).

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер

внутреннего контроля. Управление операционным, правовым и репутационным рисками обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур, разработанных в целях минимизации вышеуказанных рисков, а также соблюдением установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. В целях минимизации стратегического риска осуществляется строгое следование разработанному плану реализации стратегии Банка.

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.

Стратегия Банка в области риск-менеджмента нацелена на формирование целостной системы управления рисками, которая должна соответствовать характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков, а также отвечать потребностям дальнейшего развития бизнеса.

При построении системы управления рисками с целью приближения к соответствию мировым стандартам управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Стратегия риск-менеджмента Банка имеет несколько основных составляющих: управление рисками, выявление рисков, а также оценка рисков и контроль рисков.

Управление рисками в части организационной структуры представлено следующим образом:

- К компетенции Совета директоров Банка относится организация общей системы контроля по управлению рисками, одобрение основных принципов политик и процедур по управлению рисками, а также одобрение операций ставящих под риск значительную часть капитала.

- Правление Банка несет ответственность за мониторинг и реализацию мер по снижению риска, а также контроль за соблюдением установленных параметров риска.

- 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.

- Служба внутреннего контроля осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками)

- Служба анализа и контроля банковских рисков является одним из основных подразделений Банка, участвующих в процедуре управления рисками. Служба анализа и контроля банковских рисков 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 анализа и контроля банковских рисков проводит работу по формированию у сотрудников Банка знаний о рисках банковской деятельности, которые могут возникать в связи с выполнением ими своих должностных обязанностей.

В рамках организационной структуры Банка в целом осуществляется выявление как внешних, так и внутренних факторов риска и управление ими. Особое внимание уделяется подготовке отчетов по рискам, которые используются для идентификации всего спектра факторов риска и служат основанием для определения необходимых процедур их снижения. Отчеты по рискам представляются Совету директоров Банка не реже чем раз в полгода, Правлению Банка – не реже чем раз в квартал. В случае возникновения серьезной угрозы Банку вследствие повышения какого-либо риска Служба анализа и контроля банковских рисков доводит соответствующую информацию до сведения Председателя Правления и Совета директоров Банка незамедлительно.

Система оценки, управления и контроля за 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.

Банк стремится к минимизации рисков, что достигается путем проведения осторожной кредитной политики, внимательным изучением рыночной конъюнктуры, осуществлением контроля за движением денежных средств по корреспондентским счетам Банка и счетам клиентов, открытым в Банке, а также за счет поддержания рациональной валютной и процентной Политики Банка.

Валютный риск сведен к минимуму. Банк контролирует процентный риск, поддерживает положительную процентную маржу. Под постоянным оперативным контролем находится риск ликвидности. При определении технологии исполнения отдельных операций учитывается скрытый операционный риск. На постоянной основе осуществляется мониторинг операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации.

В 2013 году не происходило никаких существенных изменений в системе риск-менеджмента по сравнению с 2012 годом, однако ввиду ужесточения конкуренции Банк вносил изменения в отдельные процедуры риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг.

Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения. Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, при выдаче гарантий, вложений в приобретенные права требования, а также подтверждении аккредитивов.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности существующих и потенциальных заемщиков, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем формирования обеспечения по операциям кредитного характера а также установления стоимостных условий по проводимым операциям с учетом платы за принимаемые по ним риски.

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, товаров в обороте;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов – долговых и долевого ценных бумаг;
- в секторе розничных услуг – залог жилой недвижимости, автотранспортных средств.

Банк в рамках мониторинга обеспечения осуществляет комплекс мер, обеспечивающих эффективный контроль состояния обеспечения (его фактического наличия и текущей стоимости). Мониторинг фактического состояния имущества проводится на основании предоставляемой залогодателем информации и путем выезда на место нахождения имущества. Банк, как правило, требует страхования предметов залога. Страхование осуществляется за счет заемщика и в пользу Банка.

Проверка предмета залога с выездом на место производится:

- для залога товаров в обороте – не реже одного раза в месяц;
- для залога транспортных средств – ежеквартально;
- для залога оборудования – не реже одного раза в шесть месяцев;
- для залога объектов недвижимости – не реже одного раза в год;
- для иных видов залога периодичность проверки определяется решением уполномоченного органа Банка по каждому конкретному заемщику.

Управление кредитным риском в Банке основывается на:

- утвержденной Кредитной политике;
- стандартных утвержденных процедурах при организации кредитного процесса и принятия решений;
- разграничении полномочий при принятии решений;
- стандартных утвержденных процедурах при мониторинге и контроле за кредитами;
- адекватной оценке состояния ссуды и формировании соответствующих резервов.

Кредитная политика Банка определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в Банке и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата.

Целью кредитной политики является создание и сохранение высококачественного и хорошо диверсифицированного кредитного портфеля Банка, который является основой для работы Банка по достижению корпоративных целей, и установление лимитов на одного или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам.

Перечень процедур, применяемых при выдаче и обслуживании кредитов, описывается во внутренних документах Банка по выдаче кредитов, следование которым является обязательным для всех сотрудников, вовлеченных в процесс предоставления кредитов.

Кредитный комитет обладает правом принятия решения о выдаче кредитов, подготовки предложений по утверждению кредитных полномочий, изменение кредитных лимитов, а также внесение поправок в действующие процедуры кредитования. Решения по принятию на себя кредитных рисков или по изменению условий кредитования

принимаются на кредитных комитетах Банка. В зависимости от размера кредитного риска решения Кредитного комитета утверждаются на различных уровнях руководящих органов Банка - Председатель Правления, Правление Банка, Совет Директоров. После выдачи кредита проводится постоянный мониторинг состояния заемщика (процесс контроля за его деятельностью и платежеспособностью, состоянием обеспечения) с тем, чтобы своевременно выявить признаки ухудшения финансового состояния и принять меры по защите интересов Банка.

Управленческие информационные системы предоставляют своевременную, детальную и актуальную информацию для обеспечения надлежащего исполнения Кредитной политики, проведения мониторинга уровней риска и состава кредитного портфеля по секторам и сегментам рынка.

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 (гарантии, аккредитивы и т.п.), что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Органами, осуществляющими оценку кредитных рисков в Банке, являются Правление, Кредитный комитет, Служба анализа и контроля банковских рисков, Управление дилинговых операций, Кредитное управление, Совет директоров и Общее собрание акционеров. Функции контроля за соблюдением требований Кредитной политики и предусмотренных ею процедур осуществляет Служба внутреннего контроля Банка.

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

тыс.руб

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	626`237	450	458`464	169
2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
3	Объем просроченной задолженности	21	30	2`365	52

4	Объем реструктурированной задолженности	7'935	x	793	x
5	Категория качества ссудной и приравненной к ней задолженности	x	x	x	x
5.1	I	154'561	38	193'063	117
5.2	II	420'683	412	207'536	-
5.3	III	50'993	-	57'865	52
5.4	IV	-	-	-	-
5.5	V	-	-	-	-
6	Обеспечение, всего, в том числе	1'502'257	x	1'237'095	x
6.1	I категории качества	15'000	x	-	x
6.2	II категории качества	498'366	x	413'080	x
7	Расчетный резерв на возможные потери	35'002	x	30'701	x
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	12'198	x	12'736	x
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	12'198	12	12'736	11
9.1	I	-	-	-	-
9.2	II	10'047	12	6'660	-
9.3	III	2'151	-	6'076	11
9.4	IV	-	-	-	-
9.5	V	-	-	-	-

Как свидетельствуют вышеприведенные данные по состоянию на 01.01.2014 года 91,86% общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на активы 1 и 2 категории качества (на 01.01.2013 – 87,38%).

Удельный вес сформированного резерва в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014 составил 1,95% против 2,78% на 01.01.2013.

Доля реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.01.2014 года составляет 1,27%, (на 01.01.2013 – 0,17%). Основным видам реструктуризации, который имел место в Банке в отчетном году, явилось увеличение сроков возврата основной суммы долга (пролонгация).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятым Банком Положением об управлении и оценки ликвидности, которое является основным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке.

Органами, ответственными за разработку, утверждение и реализацию Положения, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и за выполнением соответствующих решений являются Совет Директоров, Правление, Председатель Правления, Служба анализа и контроля банковских рисков и Служба внутреннего контроля. Структурными подразделениями, ответственными за управление краткосрочной ликвидностью (мгновенной и текущей) являются Управление дилинговых операций и Кредитное управление.

В основу управления ликвидностью Банка положен метод распределения активов, или метод конверсии средств, учитывающий зависимость ликвидных активов от источников, привлеченных Банком средств и определенное соотношение между соответствующими видами активов и пассивов. При этом принимается во внимание, что средства из каждого источника с учетом их подвижности требуют различного обеспечения высоколиквидными активами.

Управление активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью основывается на следующих основных принципах:

а) выдача кредитов осуществляется только при реальном наличии у Банка соответствующих ресурсов;

б) регулярная оценка возможности расширения своих активов, приносящих доход, только на основании анализа роста депозитов;

в) особый контроль за состоянием крупных депозитов с учетом того, что их незапланированное изъятие (особенно досрочное) может негативно сказаться на состоянии ликвидности Банка;

г) приоритет ликвидности над прибыльностью.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Расчет и постоянный мониторинг нетто-ликвидной позиции в рублях и иностранных валютах осуществляется на ежедневной основе.

Управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств. По результатам анализа состояния денежных потоков в каждый конкретный момент времени текущего рабочего дня определяется суммарная потребность Банка в ликвидных средствах, и обеспечиваются необходимые условия для бесперебойного проведения текущих платежей и выполнения обязательств Банка.

Потребность в ликвидных средствах планируется. Лимиты на требования и обязательства устанавливаются по срокам. Разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности. Осуществляется ежедневный контроль соблюдения нормативов ликвидности.

Банк ежемесячно определяет возможность увеличения активов, не относящихся к ликвидным (в основном кредиты), и оптимальные сроки вложений. Обзор состояния долгосрочной ликвидности осуществляется постоянно, но не реже, чем раз в месяц путем предоставления информации об избытке/недостатке долгосрочной ликвидности руководству Банка для ее анализа с целью принятия последующих управленческих решений об управлении долгосрочной ликвидностью.

При анализе состояния ликвидности учитываются возможные негативные сценарии развития событий, в зависимости от природы рисков. Правлением Банка в соответствии с политикой управления активами и пассивами устанавливаются лимиты вложений в ликвидные и неликвидные активы, которые ограничивают возможность избыточного аккумулирования ресурсов в том или ином виде активов, что позволяет диверсифицировать структурные риски вложений.

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике, является стресс-тестирование, т.е. процедуры, позволяющие оценить максимальные ожидаемые убытки для вероятных событий, которые напрямую не укладываются в текущие экономические тенденции и поэтому слабо поддаются прогнозированию. Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты кредитного, операционного, рыночного рисков, риска ликвидности и иных рисков.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа.

Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк.

Качественный анализ основан на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценке достаточности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определении комплекса мероприятий, которые должны быть предприняты банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный стресс-анализ (на основе гипотетических событий). Стресс-тестирование позволяет "проиграть" последствия гипотетических событий, вероятность появления которых хоть и невелика, но в то же время последствия таких событий могут привести к катастрофическим событиям для Банка.

Совместные изменения заданных факторов риска, которые могут возникнуть в результате появления таких событий, объединяются в различные сценарии для последующего тестирования банковского портфеля.

Также проводится анализ чувствительности портфеля активов банка к изменению факторов риска и производится расчет максимальных потерь.

При расчете максимальных потерь определяются возможные комбинации факторов риска, их негативные направления их динамики, потенциально способные принести максимальные убытки Банку.

Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансового результата банковского портфеля к изменению значений факторов риска и их волатильности.

Отчет о результатах стресс-тестирования основных банковских рисков "МТИ-Банк" (ЗАО) ежегодно предоставляется Совету директоров Банка.

Банк рассматривает возможность получения убытков в связи с негативными изменениями справедливой стоимости производных финансовых инструментов или прочих финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок, валютно-обменных курсов или прочих рыночных факторов, как *рыночный риск* и создает адекватные системы контроля и оценки рисков.

Для операций нового типа проводится предварительный анализ рисков.

Распределение активов и пассивов по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2014 года характеризуется следующими показателями:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	310`409	310`409	310`409	310`109	310`409	310`409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	152`329	176`631	220`870	265`205	381`024	645`316
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	462`738	487`040	531`279	575`614	691`433	955`725
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	535`341	537`353	543`316	565`668	570`849	589`340
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	34`513	53`246
Прочие обязательства	138	358	358	358	358	358
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	535`479	537`711	543`674	566`026	605`720	642`944
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	20`108	53`536	62`311	62`311	63`311	114`722

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-92`849	-104`207	-74`706	-52`723	22`402	198`059
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-17.3	-19.4	-13.7	-9.3	3.7	30.8

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Управление рыночным риском в Банке исходит из его стратегически приоритетных операций – предоставления услуг малому и среднему бизнесу.

Рыночный риск включает в себя:

- фондовый риск;
- валютный риск;
- процентный риск.

Органами управления и контроля за рыночными рисками в Банке являются Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Служба анализа и контроля банковских рисков, Служба внутреннего контроля, а также подразделения, проводящие финансовые операции (Управление дилинговых операций, прочие структурные подразделения в части их вовлеченности в финансовые операции).

Оценка фондового риска как риска потери части доходов или капитала в связи с изменением стоимости портфелей финансовых инструментов производится ежедневно.

Управление **фондовым риском** производится посредством:

- планирования структуры активов на различные периоды времени;
- контроля рисков;
- установления лимитов на объемы портфелей финансовых инструментов;
- системы контроля за рыночной конъюнктурой для определения предельных уровней допустимого риска;
- использования информационно-технических систем с целью оперативного доступа к рыночной информации, совершению сделок и формирования управленческой отчетности.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах .

Банк оценивает валютный риск как потери части доходов или капитала в связи с изменением валютного курса при наличии открытой позиции в валюте, отличной от валюты РФ (ОБП).

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.

Основными методами по управлению валютным риском, которые использует Банк, являются: прогнозирование курсов, установление лимитов на валютные позиции, лимитирование предельных потерь, разграничение полномочий при принятии решений.

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.

Контроль за соблюдением структурными подразделениями установленных процедур и полномочий осуществляется СВК путем проведения проверок.

В 2013 и 2012 годах Банк не использовал производные инструменты для хеджирования валютных рисков.

В отчетном периоде открытая валютная позиция Банка не превышала 2% от собственных средств (капитала) Банка

Информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют по состоянию на 01.01.2014 года представлена следующими данными:

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
325'088	Евро	0	603,2038	0,1856%	10,0000%
	Доллар США	824,9002	0	0,2537%	10,0000%
Сумма открытых валютных позиций, всего		1'081,3366	1'081,3366	0,3326%	20,0000%

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации

Банк определяет процентный риск как уязвимость финансового положения Банка по отношению к неблагоприятному изменению процентных ставок и, в основном, рассматривает его в связи с различиями в сроках погашения (для фиксированных ставок) и пересмотра ставок (для плавающих ставок) по банковским активам и обязательствам.

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.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими или физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений той страны, где Банк держит свои активы, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Одними из способов оценки уровня странового риска являются страновые рейтинги, присваиваемые ведущими международными рейтинговыми агентствами, такими как Moody's Investors Service, Standard&Poor's, Fitch. Также Банком учитывается наличие у Банка операций по зачислению или переводу средств, предоставлению или получению кредитов (займов) в адрес контрагентов, имеющих регистрацию в стране, которая не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ.

Управляя данным риском Банк осуществляет свою деятельность, главным образом, в России, с контрагентами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и стран СНГ.

Географический анализ активов и обязательств Банка на 01.01.2014 года представлен в следующей таблице:

Наименование статьи формы 0409806	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны
I. АКТИВЫ				
Денежные средства	39'501	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	108'099	-	-	-
Обязательные резервы	15'927	-	-	-
Средства в кредитных организациях	169'144	9'580		-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	614'039	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15'545	-	-	-
Прочие активы	8'388	-	-	-

Всего активов	954'716	9'580	-	-
II. ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	585'818	119	231	-
Вклады физических лиц	83'142	118	208	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	49'003	-	-	-
Прочие обязательства	2'606	15	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1'977	-	-	-
Всего обязательств	639'404	134	231	-
Чистая балансовая позиция	315'312	9'446	(231)	-
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	114'722	-	-	-

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Объект риска – это любой процесс или вид деятельности Банка, при выполнении которого может произойти ухудшение его финансового состояния (финансовые потери), ухудшение процесса управления финансовыми потоками или качества управленческих технологий в результате неадекватных или ошибочных внутренних процедур, действий персонала и систем Банка или внешних событий.

Факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и/или юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете,

- несоблюдение работниками Банка установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего и внешнего мошенничества.

В целях мониторинга операционного риска в Банке внедрены унифицированные механизмы сбора сведений об инцидентах операционного риска и связанных с ними операционных потерях, а также ключевых показателях риска и контроля. Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

С целью снижения операционных рисков в Банке осуществляются следующие мероприятия: регламентация бизнес-процессов; экспертиза новых продуктов и услуг; внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций; предварительное тестирование новых технологий; использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала; развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля; закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками, в том числе безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность.

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 в Банке 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 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.

Разработана Политика обеспечения информационной безопасности «МТИ-Банк» (ЗАО) при использовании СКЗИ, предназначенная 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.

Банк придает ключевое значение обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов. С этой целью Банк обеспечивает раздельное хранение первичной и резервной информации с тем, чтобы избежать их одновременной утраты и (или) повреждения, а также предусматривает иные меры защиты информации, предусмотренные Политикой информационной безопасности Банка.

В целях ограничения операционного риска Банк предусматривает комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств в обязательном порядке доводится до сотрудников Банка, и соблюдаются ими неукоснительно.

Банк минимизирует возникающие операционные риски путем создания резервов на возможные потери в случаях и порядке, которые установлены Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска в Банке регулярно проводится мониторинг операционного риска. Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений ответственными лицами, так и в целом по Банку (консолидированно). Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до соответствующих органов управления Банка, Службы анализа и контроля банковских рисков для принятия необходимых мер.

Службой внутреннего контроля проводятся проверки контроля за эффективностью управления операционным риском. Органы управления Банка на регулярной основе оценивают уровень эффективности управления операционным риском, в том числе на основании отчетов Службы анализа и контроля банковских рисков об уровне банковских рисков в соответствии с Положением о системе оценки рисков, принимаемых на себя «МТИ-Банк» (ЗАО), и организации системы контроля и управления рисками. Служба анализа и контроля банковских рисков по мере необходимости инициирует пересмотр существующих внутренних процессов и процедур, используемых информационно-технологических систем с целью выявления не учтенных ранее источников операционного риска.

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) и размере операционного риска Банка по итогам 2013 и 2012 годов приведены в таблице:

Среднее значение за 3 года	2013	2012
Чистые процентные доходы	49'064	39'966
Чистые непроцентные доходы	102'306	84'720
ИТОГО средний доход	151'370	124'686
Операционный риск	22'706	18'703

Правовой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- *Внутренние факторы:*

- несоблюдение Банком законодательства РФ, в том числе, по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов Банка;

- несоблюдение принципа «Знай своего клиента»;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий/бездействия работников, руководителей или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых продуктов и услуг, технологий, процессов и систем.

- *Внешние факторы:*

- несовершенство правовой системы;

- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров, обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушение клиентами и контрагентами Банка требований законодательства Российской Федерации и условий заключенных с ним договоров;

- нахождение Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Выявление правового риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения данного риска, который проводится на следующих уровнях:

- анализ состояния правовой системы и изменений в ней;

- мониторинг исполнения действующих договоров Банка с клиентами и контрагентами;

- анализ подверженности правовому риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;

- анализ отдельных банковских операций, других сделок, проектов;
- анализ внутренних документов Банка на предмет их соответствия законодательству РФ.

Оценка уровня правового риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, в том числе, в виде выплат денежных средств на основании решений судов, и оценку размера потенциальных убытков.

Банк оценивает правовой риск на регулярной основе, как в целом по Банку, так и в разрезе направлений деятельности.

С целью снижения правового риска сотрудниками Правового управления осуществляется ежедневный мониторинг 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.

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

Мониторинг правового риска Банка осуществляется путем:

- регулярного изучения показателей деятельности Банка;
- регулярного изучения изменений, внесенных в законодательство РФ, учета и отражения этих изменений в учредительных и внутренних нормативных документах Банка;
- своевременного информирования руководителей и работников Банка об изменениях законодательства РФ, внутренних документов Банка, о событиях правового риска в Банке.

Минимизация правового риска предполагает осуществление Банком комплекса мер, направленных на поддержание приемлемого уровня риска, снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и/или на уменьшение размера потенциальных убытков.

Основные методы управления правовым риском включают:

- унификацию нормативной и договорной базы Банка;
- выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка;
- проведение правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;
- повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка;
- контроль исполнения внутренних нормативных документов;
- контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц;
- контроль своевременного уведомления государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие

формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков.

Основными факторами, оказывающими существенное влияние на репутационный риск Банка, являются:

- Внутренние факторы

- несоблюдение Банком, его аффилированными лицами Банка, участниками Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и/или работников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка, а также аффилированных лиц - участников Банка эффективно противодействовать легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или работниками Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации; осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего».

- Внешние факторы

- возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

- опубликование негативной информации о Банке или его работниках, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Выявление риска потери деловой репутации заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения данного риска, который проводится на следующих уровнях:

- анализ причин возникновения риска потери деловой репутации;
- изучение влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние Банка;
- идентификация и изучение клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска.

Оценка уровня риска потери деловой репутации предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к изменениям уровня деловой репутации Банка.

В целях предупреждения возможности повышения уровня риска потери деловой репутации в Банке проводится мониторинг данного риска. Мониторинг риска потери деловой репутации Банка осуществляется путем:

- регулярного изучения показателей деятельности Банка;
- своевременного реагирования на изменения обычаев делового оборота;
- своевременного реагирования на поступающие в Банк предложения участников Банка, его клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

Мониторинг риска потери деловой репутации проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. Полученная в процессе мониторинга данного риска информация о потенциальном изменении уровня данного риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, руководителей и работников Банка для принятия необходимых мер.

Банк организует систему управления риском потери деловой репутации в следующих целях:

- снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк;
- соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, акционеров и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

При построении системы управления риском потери деловой репутации Банк использует следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

В 2013 году в целях минимизации репутационных рисков Банком выполнялся следующий комплекс мероприятий:

- установление внутреннего порядка согласования Юридической службой внутренних нормативных документов Банка, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- разработка, принятие и реализация взвешенной, согласованной, адекватной и корректной рекламно-информационной политики, политики конкуренции, политики осуществления благотворительной и общественной деятельности;
- разработка и внедрение новых и конкурентоспособных банковских продуктов и услуг, передовых банковских технологий, способствующих оптимизации, повышению эффективности и рациональности процессов деятельности Банка;
- разработка, принятие и реализация взвешенной и рациональной кадровой политики, направленной на привлечение, сохранение, повышение квалификации качественного кадрового состава Банка, соблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- осуществление мониторинга средств массовой информации с целью выявления фактов негативных публикаций о деятельности Банка, его аффилированных лиц, сотрудников, постоянных клиентов и контрагентов Банка; некорректного исполнения рекламораспространителем и производителем рекламы рекламных заказов Банка;
- разработка и установление норм и правил профессиональной и корпоративной этики, контроль исполнения их сотрудниками Банка;
- осуществление на постоянной основе идентификации клиентов, контрагентов в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка России, международного банковского опыта, соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- разработка, принятие и реализация комплекса мер, направленных на предотвращение конфликта интересов Банка, взаимосвязанных с ним лиц, органов управления Банком, клиентов, контрагентов, а также других заинтересованных лиц;
- мониторинг изменений в законодательстве Российской Федерации;
- стандартизация и контроль исполнения в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка основных банковских операций и сделок, определение порядка, процедур, технологий; исполнения Банком требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; мониторинга законодательства Российской Федерации; заключения и исполнения договоров; осуществления операций и сделок; бухгалтерского учета операций и сделок; составления и представления бухгалтерской, финансовой, налоговой и иной отчетности; осуществления внутреннего и внешнего документооборота и хранения информации;
- анализ факторов возникновения у Банка репутационного риска, разработка и реализация мер по минимизации рисков.

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

Основные методы управления репутационным риском следующие:

- применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников Банка;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;

- подготовка предварительных заключений с целью исключения операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- осуществление проверки рекламной информации о деятельности Банка до ее публикации.

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

В 2013 году 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.

Информация о Банке раскрывается на сайте: www.mti-bank.ru

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Для идентификации и оценки стратегического риска используются следующие способы контроля и измерения:

- планирование деятельности Банка, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное;
- периодическое предоставление руководству Банка отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей;
- ежегодный отчет о деятельности Банка перед высшим органом управления Банком - Общим собранием акционеров;
- моделирование влияния на капитал и финансовую устойчивость Банка отдельных, в том числе новых направлений бизнеса;
- мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее развития и реальной макро/микроэкономической ситуации, выявление причин отклонения;
- ситуационный анализ развития конкурентной ситуации, в том числе стресс-тестирование.

Советом директоров утверждено 20.06.2013 года Положение о системе внутреннего контроля. Система внутреннего контроля в Банке представляет собой совокупность

организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством Банка в качестве средств для эффективного ведения банковской деятельности.

Система внутреннего контроля в Банке направлена на ограничение принимаемых Банком рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев Банка.

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создана Служба внутреннего контроля (п.16.3. Устава Банка). Служба внутреннего контроля Банка действует в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего контроля и иными внутренними документами Банка.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность СВК устанавливается Председателем Правления Банка. Деятельность СВК возглавляет начальник СВК. Назначение на должность и освобождение от занимаемой должности руководителя СВК производится Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка (п. 16.4. Устава Банка).

В составе Службы внутреннего контроля отсутствуют лица, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

В составе Службы внутреннего контроля отсутствуют лица, входящие в состав исполнительных органов Банка, а также лица, являющиеся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с Банком.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются СВК не реже двух раз в год Совету директоров (п. 9.1. Положения о Службе внутреннего контроля).

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются СВК Совету директоров, Правлению, Председателю Правления, руководителям проверяемых подразделений.

Служба внутреннего контроля и внешние аудиторы проводят регулярные проверки соблюдения действующих законодательных норм и внутренних процедур, утвержденных руководством Банка, вырабатывают рекомендации по улучшению системы внутреннего контроля.

В Банке разработаны и действуют Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направленные на обеспечение защищенности Банка от проникновения преступных капиталов и использования в подозрительных или сомнительных операциях и сделках.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать

существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Банк не входит в состав групп, не имеет дочерних и зависимых организаций.

Под операциями со связанными сторонами Банк понимает операции со своими участниками, основным управленческим персоналом и другими физическими и юридическими лицами, способными оказывать влияние на принимаемые Банком решения либо значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. К основному управленческому персоналу Банк относит членов коллегиальных органов управления Банка.

Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

На 31.12.2013 и 31.12.2012 гг. операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

Статьи	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2013	2012	2013	2012
Кредиты клиентам				
Остаток задолженности на 1 января	57'678	71'107	-	-
Выдано кредитов в течение года	49'200	54'085	1'300	-
Погашено кредитов в течение года	58'091	67'514	987	-
Остаток задолженности на 31 декабря	48'787	57'678	313	-
Резерв на 31 декабря	(1'507)	(5'742)	(0)	-
Процентный доход	8'931	9'067	79	-
				-
Средства клиентов				
Остаток на 1 января	57'386	69'090	14'263	12'549
Получено средств в течение года	1'302'279	1'126'667	53'285	37'706
Выплачено средств в течение года	1'297'725	1'138'371	60'983	35'992
Остаток на 31 декабря	61'940	57'386	6'565	14'263
Процентный расход	1'667	1'322	403	231
Комиссионные доходы	1'331	1'326	17	-
Расходы по аренде	17'236	16'770	-	-

Совершенные Банком в 2013 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделки со связанными с Банком лицами получили одобрение Общего собрания акционеров либо Совета директоров.

В основном, предмет сделок связан с кредитными договорами и безвозмездной передачей в собственность Банка денежной суммы в качестве финансовой помощи в целях увеличения чистых активов Банка.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

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:

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

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

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

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

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

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

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

Заработная плата членов коллегиального исполнительного органа Банка - Правления Банка и иных работников Банка, принимающих риски, зависит от занимаемых ими

должностей и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями.

В отчетном периоде размер всех выплат стимулирующего характера членам Правления Банка, в том числе Председателю Правления Банка, и иным работникам Банка, принимающим риски, составляет более 30% от заработной платы указанных работников Банка.

На 01.01.2014 года списочная численность персонала составила 63 чел. (на 01.01.2013 - 64 чел), в том числе численность основного управленческого персонала - 13 чел. (на 01.01.2013 - 13 чел.).

Общая величина выплат за 2013 год основному управленческому персоналу составила 27'513 тыс. руб. (2012 – 30'534 тыс.руб.), в т. ч. краткосрочные вознаграждения – 6'612 тыс. руб. (2012 – 15'250 тыс.руб.). Долгосрочные и другие виды вознаграждений не выплачивались.

Ниже приведена информация об общем объеме и структуре вознаграждений работников Банка, ответственных за принятие решений по рискам:

По состоянию на 01.01.2014	Размер вознаграждения (всего)						
	Общая сумма, в тыс.руб.	в том числе					
		Должност- ные оклады, в тыс.руб.	доля от общей суммы, в %%	Стимули- рующие выплаты, в тыс.руб.	доля от общей суммы, в %%	Компенсацон- ные выплаты, вкл. выходное пособие при увольнении по согашению сторон, в тыс.руб.	доля от общей суммы, в %%
Руководство банка	18'873	13'680	72,48	5'193	27,52	0	0
Работники Банка, принимающие риски	8'640	7'221	83,58	1'419	16,42	0	0
ИТОГО ОУП	27'513	20'901	75,97	6'612	24,03	0	0
ИТОГО по Банку	76'982	63'478	82,46	13'504	17,54	390	0
Доля вознаграждения ОУП в ФОТ банка, в %%	35,74	32,93	x	48,97	x	0	x

По состоянию на 01.01.2013	Размер вознаграждения (всего)						
	Общая сумма, в тыс.руб.	в том числе					
		Должност- ные оклады, в тыс.руб.	доля от общей суммы, в %%	Стимули- рующие выплаты, в тыс.руб.	доля от общей суммы, в %%	Компенсацон- ные выплаты, вкл. выходное пособие при увольнении по согашению сторон, в тыс.руб.	доля от общей суммы, в %%
Руководство банка	21'956	10'378	47,27	10'888	49,59	690	3,14
Работники Банка, принимающие риски	8'578	4'216	49,15	4'362	50,85	0	0
ИТОГО ОУП	30'534	14'594	47,80	15'250	49,94	690	2,26
ИТОГО по Банку	77'641	42'160	54,30	34'691	44,68	790	1,02

Доля вознаграждения ОУП в ФОТ банка, в % %	39,33	34,62	х	43,96	х	87,34	х
---	-------	-------	---	-------	---	-------	---

По итогам отчетного периода в общем фонде оплаты труда доля должностных окладов составляет 82,46%, доля стимулирующих выплат – 17,54%, доля компенсационных выплат, включая выходное пособие – незначительна.

Общая величина выплат за 2013 год основному управленческому персоналу составила 27`513 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 6`612 тыс.руб. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Общая величина выплат за 2012 год основному управленческому персоналу составила 30`534 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 15`250 тыс.руб. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Изменение структуры вознаграждений работников банка обусловлено введением в 2013 году нового штатного расписания.

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

В Банке строго соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

В отчетном году Банк не принимал решения о своей реорганизации либо прекращении деятельности.

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

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

25 апреля 2014

Председатель Правления



Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер



Старшинина М.Д.

