

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 09/34-1 от 3 июня 2016 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Акционерам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности «МТИ-Банк» (АО) за 2015 год, подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо

Полное наименование:

«Межрегиональный торгово-инвестиционный банк»
(Акционерное общество).

Сокращенное наименование:

«МТИ-Банк» (АО).

Государственный регистрационный номер:

Центральный Банк Российской Федерации:

1052 от 3 декабря 1990 года.

Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:

1077711000080 от 1 июня 2007 года.

Место нахождения:

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

Аудитор

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

Государственный регистрационный номер:

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство
«Московская аудиторская палата».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:

10303005835.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МТИ-Банк» (АО) за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
 - сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409813);
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409814);
- пояснительную информацию к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство «МТИ-Банк» (АО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ».

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством «МТИ-Банк» (АО), а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Акционерное общество) по состоянию на 1 января 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство «МТИ-Банк» (АО) несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения «МТИ-Банк» (АО) по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении «МТИ-Банк» (АО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для «МТИ-Банк» (АО) рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;

последовательности применения в «МТИ-Банк» (АО) методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления «МТИ-Банк» (АО) контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения обязательных нормативов «МТИ-Банк» (АО) по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность «МТИ-Банк» (АО) достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками «МТИ-Банк» (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года служба внутреннего аудита «МТИ-Банк» (АО) подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками «МТИ-Банк» (АО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы «МТИ-Банк» (АО), устанавливающие методики выявления и управления значимыми для «МТИ-Банк» (АО) кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

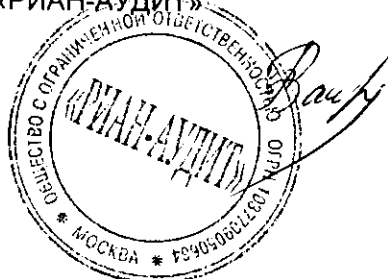
- наличие в «МТИ-Банк» (АО) по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита «МТИ-Банк» (АО) в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Банка;

- по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением «МТИ-Банк» (АО) установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в «МТИ-Банк» (АО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками «МТИ-Банк» (АО) проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»



Байрамгалин Р.У.

3 июня 2016 года.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579000	109141558	1052

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Межрегиональный торгово-инвестиционный банк (Акционерное общество)
/ МТИ - Банк (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тмс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	138635	58854
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	47130	239198
2.1	Обязательные резервы	5.1; 9	5148	5221
3	Средства в кредитных организациях	5.1	268587	120766
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
5	Чистая осудная задолженность	11; 5.3	643912	922447
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.5	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5.8	1733	4499
9	Отложенный налоговый актив	5.8	1168	1804
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	18398	13810
11	Прочие активы	5.7	6636	10157
12	Всего активов	11; 10	1126199	1371535
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	0	0
14	Средства кредитных организаций	5.10	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11; 5.9; 5.11	755688	986610
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.9; 5.11	187874	92380
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.9; 5.13	0	2003
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	5.14	0	10213
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.15	3950	3293
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.16	2177	8908
22	Всего обязательств		761815	1011027

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.17	283823	247492
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	5.17	6000	6000
26	Резервный фонд	5.17	70685	70685
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	350
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1: 5.17; 6	3876	35981
31	Всего источников собственных средств	5.9	364384	360508
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.18	66435	51754
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.18	66480	35450
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0



(Handwritten signature)

Ниязов А.Н.

Старшина М.Д.

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации Межрегиональный торгово-инвестиционный банк (Акционерное общество)
/ МТИ - Банк (АО)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	143065	89183
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	61497	17536
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	81568	71647
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:	6.1	3414	4725
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3412	2382
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.1	2	2343
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		139651	84458
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:	6.5	-6802	-49699
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.5	-596	-621
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		132849	34759
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.6	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.6	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	6.1	217	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	29391	108552
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	6598	27271
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6.6	0	0
12	Комиссионные доходы	6.4	42329	25229
13	Комиссионные расходы	6.4	4993	2307
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.5	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.5	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.5	6457	-7093
17	Прочие операционные доходы	6.8	3649	3710
18	Чистые доходы (расходы)		216497	190121
19	Операционные расходы	6.9	200296	136725
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		16201	53396
21	Возмещение (расход) по налогам	6.7	12325	17415

122	Прибыль (убыток) после налогообложения	1; 6	38761	359811
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		01	01
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		01	01
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		01	01
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1; 6	38761	359811



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Ниязов А.Н.

Старшина М.Д.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579000	109141558	1052

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации Межрегиональный торгово-инвестиционный банк (Акционерное общество)
/ МТИ - Банк (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	1; 7.1; 10	365407.0	4027.0	361380.0
1.1	Источники базового капитала:	7.1; 10	360508.0	35981.0	324527.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	1; 7.1	283823.0	36331.0	247492.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1	283823.0	36331.0	247492.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		6000.0	0.0	6000.0
1.1.3	Резервный фонд	7.1	70685.0	0.0	70685.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0.0	-350.0	350.0
1.1.4.1	прошлых лет		0.0	-350.0	350.0

1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	0.0	0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	7.1; 10	360508.0	35981.0	324527.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0

1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	7.1	360508.0	35981.0	324527.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	7.1; 10	4899.0	-31954.0	36853.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	7.1	4899.0	-31954.0	36853.0
1.8.3.1	текущего года	7.1	4899.0	-31954.0	36853.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года " <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0

1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		4899.0	-31954.0	36853.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1174063.0	165678.0	1008385.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1174063.0	165678.0	1008385.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1174063.0	165678.0	1008385.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7.1	30.7	X	32.2

13.2	Достаточность основного капитала	17.1	30.7	X	32.2
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	17.1	31.1	X	35.8

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	17.1	1125848	1058538	666086	1350275	1304768	578346
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	17.2; 10	185765	185765	0	298052	298052	0
11.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	17.2; 10	185765	185765	0	298052	298052	0
11.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
11.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	17.2; 10	258448	258359	51672	535463	535463	107093
11.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
11.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0
11.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0
11.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
11.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	17.2; 10	681635	614414	614414	516760	471253	471253	
11.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц, включая начисленные проценты		486266	419722	419722	373513	328008	328008	
11.4.2	Прочие активы		195369	194692	194692	143247	143245	143245	
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X
12.1	С пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0
12.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0
12.1.2	Требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	0
12.2	С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		68240	66265	98716	67778	55517	81398	
12.2.1	С коэффициентом риска 110 процентов	17.2	0	0	0	0	0	0	0
12.2.2	С коэффициентом риска 130 процентов	17.2	3737	3412	4436	9390	9390	12207	
12.2.3	С коэффициентом риска 150 процентов	10	64503	62853	94280	58388	46127	69191	
12.2.4	С коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	0
12.2.5	С коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	14841	10398	11438	
13.1	С коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	14841	10398	11438	
13.2	С коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0
13.3	С коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0
13.4	С коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0
13.5	С коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0
13.6	С коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	17.2; 10	132915	130738	35774	57950	49042	25353	

14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	17.2; 10	36556	35774	35774	33487	25353	25353
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	17.2; 10	96359	94964	0	24463	23689	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	17.2; 10	29879.0	24948.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10	199193.0	166321.0
16.1.1	чистые процентные доходы	10	72744.0	61034.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы	10	126449.0	105287.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	17.2	0.0	0.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.1.1	общий		0.0	0.0
17.1.2	специальный		0.0	0.0

17.2	Фондовый риск, всего,		0.0	0.0
	в том числе:			
17.1.1	общий		0.0	0.0
17.1.2	специальный		0.0	0.0
17.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	7.3	71462	343	71119
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7.3	68519	6472	62047
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		766	602	164
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2177	-6731	8908
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		360508.0	359621.0	360508.0	324527.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		1164925.0	1226717.0	1209327.0	1019715.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		30.9	29.3	29.8	31.8

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 200460, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 133370;
- 1.2. изменения качества ссуд 53825;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 13265.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 193988, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 134004;
- 2.3. изменения качества ссуд 42628;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 17356.



Ниязов А.Н.

Старшина М.Д.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579000	109141558	1052

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Межрегиональный торгово-инвестиционный банк (Акционерное общество)
/ МТИ - Банк (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	1; 8; 10	5.0	30.7	32.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	1; 8; 10	6.0	30.7	32.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	1; 8; 10	10.0	31.1	35.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	1; 8	15.0	61.6	43.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	1; 8	50.0	96.1	95.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	1; 8	120.0	38.5	16.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	1; 8; 10	25.0	Максимальное 17.3 Минимальное 0.0	Максимальное 13.3 Минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	1; 8; 10	800.0	88.0	113.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	1; 8	50.0	0.0	0.7
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1; 8	3.0	0.4	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1126199
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		45270
7	Прочие поправки		6595
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1164874

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1119655.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	18	1119655.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0

11	Величина риска по ПЕЙ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		130738.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		85468.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	8	45270.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	8	360508.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1164925.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8	30.9



(Handwritten signature)

Ниязов А.Н.

(Handwritten signature)

Старшина М.Д.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Межрегиональный торгово-инвестиционный банк (Акционерное общество)
/ МТИ - Банк (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до измененной в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	1964	76425
11.1.1	проценты полученные		140678	88049
11.1.2	проценты уплаченные		-3306	-5194
11.1.3	комиссии полученные		42329	25229
11.1.4	комиссии уплаченные		-4993	-2307
11.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
11.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		217	0
11.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		29391	108552
11.1.8	прочие операционные доходы		3651	3554
11.1.9	операционные расходы		-186917	-132950
11.1.10	расход (возмещение) по налогам		-19086	-8508
11.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-26152	-28979
11.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		73	10706
11.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
11.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9	263133	-357624
11.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-26197	7704
11.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
11.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
11.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	-261580	356510
11.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
11.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2003	-47000
11.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		422	725
11.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	9	-24188	47446
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-8381	-1821
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			0	0
12.7	Дивиденды полученные			0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	19		-8381	-1821
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
13.4	Выплаченные дивиденды			0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	19		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	19		37250	71198
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	15.1; 9		4681	116823
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15.1; 9		413597	296774
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15.1; 9		418278	413597



(Handwritten signature)

Ниязов А.Н.

Старшина М.Д.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МТИ-Банк» (АО) за 2015 год

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МТИ-Банк» (АО) (далее - «Банк») по состоянию на 01.01.2016. и за 2015 год, составленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Указаний Центрального Банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»):

- Указание Банка России от 25 октября 2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

- Указание Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

- Указание 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".

Отчетный период – календарный год с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно.

В пояснительной информации представлены данные за 2014 и 2015 годы, в связи с этим пользователи имеют возможность отследить динамику показателей банка.

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 и округлена с точностью до целых тысяч рублей (далее - «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 2015 года.

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

- общую информацию о Банке;
- существенную информацию о Банке;
- информацию о положении Банка в отрасли;
- краткий обзор подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики;
- сопроводительную информацию к формам бухгалтерской отчетности;
- информацию о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

- информацию об операциях со связанными с Банком сторонами;
- информацию об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу и перспективах развития Банка.

При раскрытии пояснительной информации за 2015 год «МТИ-Банк» (АО) 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» (АО), 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

1.ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное наименование кредитной организации: **«Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Акционерное общество);**

Сокращенное наименование - **«МТИ-Банк» (АО);**

Регистрационный номер лицензии - **№ 1052.**

Местонахождение Банка (юридический и фактический адрес): 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 32.

Корр.счет – 30101810545250000273 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г.Москва;

БИК – 044525273;

ИНН – 7750004175, КПП – 775001001; 997950001

Код ОКПО – 09141558;

ОКВЭД – 65.12;

Код ОКТМО – 45323000;

ОГРН - 1077711000080

Изменение реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено переходом на обслуживание в Отделение 3 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г.Москва.

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 могли 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 01.01.2016.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены операции, связанные с корректировками по налогам и сборам, в том числе отложенным налогам на прибыль, отнесением на расходы (доходы) дебиторской (кредиторской) задолженности по операциям (услугам), совершенным до отчетной даты, но подтверждающие документы по которым получены после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, в период подготовки годовой отчетности не произошло.

Данные годовой отчетности за 2015 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 31.12.2015 года с учетом отражения событий после отчетной даты.

Финансовый результат от отражения событий после отчетной даты составил 1 тыс. руб. чистого убытка.

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

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

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.

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

«МТИ-Банк» (АО) 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.

22 сентября 2015 года принято решение Общего собрания участников Банка об изменении наименования Банка на «Межрегиональный торгово-инвестиционный банк» (Акционерное общество) «МТИ-Банк» (АО)

На 01 января 2016 зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 283`823 тыс. руб. и состоит из 2`838`228 шт. обыкновенных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. Акционерами Банка по состоянию на 01.01.2016 являются 10 физических лиц.

На 1 января 2016 года Банк не имеет филиалов и представительств. Банкоматы и кассовые терминалы на балансе банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2016 года Банк имеет 4 Дополнительных офиса. С 23.11.2015 года начал работу Кредитно-кассовый офис «Морской Каскад», зарегистрированный по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Кораблестроителей, д.30 лит.А.

На 01.01.2016 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.01.2016 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 является участником платежных систем «Золотая корона» и «Таможенная карта».

Банк является участником БЭСП.

Банк не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

29.04.2015 Агентство «Рус-Рейтинг» присвоило кредитный рейтинг «МТИ-Банк» (АО) (Москва) по национальной шкале «В», прогноз «стабильный».

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 2015 года органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

В 2015 году Банком не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок:

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.

По состоянию на 1 января 2016 года фактическая численность персонала Банка, включая совместителей, составляла 101 человек, на 1 января 2015 года – 76 человек.

В рамках осуществления мероприятий по созданию дополнительного офиса и совершенствования организационной структуры Банка численность персонала была увеличена.

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

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

Председатель Правления Ниязов Асан Натуевич;

Главный бухгалтер Старшина Маргарита Дмитриевна.

На протяжении 2015 года Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации в строгом соответствии с действующим законодательством, учредительными документами Банка и на основании следующих лицензий:

– Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1052, выданная Центральным банком РФ, дата выдачи – 11.12.2015;

– Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1052, выданная Центральным банком РФ, дата выдачи – 11.12.2015г.

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.

Неиспользованная прибыль Банка за 2015 год составила 3`876 тыс. руб. (2014 - 35`981 тыс. руб.).

Собственный капитал Банка на 01.01.2016 года вырос на 4`027 тыс. руб. (или на 1,11%) и составил 365`407 тыс. руб. (2014 - 361`380 тыс. руб.).

Активы Банка за истекший год уменьшились на 17,89% и составили на конец 2015 года 1`126`199 тыс. руб. (2014 – 1`371`535 тыс. руб.).

Банк традиционно поддерживает высокие показатели ликвидности, безусловно соблюдая установленные 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 2015 год выросло на 21,12% и достигло 3`286 счетов против 2`713 счета на 01.01.2015 года.

На момент подготовки Годовой отчетности органами управления Банка решений о выплате дивидендов по итогам 2015 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 01.01.2016 года в составе Совета директоров 5 человек. За период с 01.01.2015 по 31.12.2015 года в количественном и качественном составе Совета директоров изменений не было.

По состоянию на 01.01.2016 года члены Совета директоров владеют акциями Банка в размере более 79% от Уставного капитала.

ФИО члена Совета директоров	Должность члена Совета директоров	2014г., в %% от УК	2015г., в %% от УК
Коромыслов Д.И.	Председатель Совета	15,55326	15,55326
Потемкин А.В.	Член Совета	19,99994	19,99994
Семашев М.К.	Член Совета	27,44329	29,93759
Осетров М.Ю.	Член Совета	4,21358	4,21358
Ниязов А.Н.	Член Совета – Председатель Правления Банка	10,06237	10,06237
ИТОГО СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ		77,27244	79,76674

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

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

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

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

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

В состав Правления Банка на 01.01.2016 года входит 6 человек. Члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления, не владеют акциями Банка.

3. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

Динамика основных показателей экономики России в 2015 году формировалась под влиянием ряда негативных внешних факторов: ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры, сохранение действия двусторонних торговых и финансовых санкций. Внешние факторы привели к ослаблению рубля, сжатию торгового баланса, усилению экономической неопределенности, ужесточению неценовых условий кредитования.

Ситуация на валютном рынке оставалась сложной. На российском валютном рынке динамика курса рубля в 2015 году определялась, главным образом, мировыми ценами на нефть. Для стабилизации валютного рынка Банк России в конце 2014 года поднял ключевую ставку с 9,5% до 17% и увеличил объем предоставленной банкам на возвратной основе валютной ликвидности, что укрепило рубль в феврале-апреле 2015 года. Ослаблению рубля, на протяжении 2015 года, способствовали ожидания ужесточения денежно-кредитной политики ФРС США.

В 2015 году Банк России продолжил проводить значительную 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 93 кредитных организаций (в 2014 году – у 89 кредитных организаций).

Общее количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 834 до 733 (у 93 КО – отозвана лицензия, 8 – присоединение к другим КО).

Черeda отзывов лицензий спровоцировала «эффект домино» и дефицит ликвидности в системе. В 2015 году, по-прежнему, продолжался переток средств физических лиц как из мелких банков в крупные, так и из частных в государственные.

Несмотря на сложные макроэкономические и внешние условия, банковский сектор сохранил устойчивость. Не произошло системного долгового кризиса, приток сбережений населения свидетельствовал о сохранении доверия к банкам.

В 2015 году действующие кредитные организации получили чистую прибыль в размере 192 млрд. рублей (в 2014 году – 589 млрд. рублей). Основным фактором снижения прибыли стало сокращение чистого процентного дохода на 425 млрд. рублей и увеличение на 211 млрд. рублей чистых расходов по формированию резервов на возможные потери (за вычетом резервов, восстановленных на доходы). Сокращение чистого процентного дохода явилось следствием существенного роста стоимости фондирования и одновременного снижения спроса на новые кредиты в неблагоприятных макроэкономических условиях.

Деятельность «МТИ-Банк» (АО) осуществлялась в условиях обострившейся геополитической ситуации, жесткой конкуренции, сокращения ликвидности в банковском секторе и нестабильной ситуации на рынке банковских услуг. При этом финансовое положение Банка оставалось устойчивым и стабильным, все обязательства Банка перед клиентами выполнялись в полном объеме и в установленные сроки.

С 05.11.2015 года Банк отнесен в соответствии с п.2.2.1 Указания №2005-У во 2 классификационную группу, подгруппу 2.2., качество управления Банком, его операциями и рисками признано «удовлетворительным».

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, ипотечное и жилищное 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 ряда клиентов в рамках реализации программы по ПОД/ФТ, 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 01.01.2016 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона по данным информационного агентства Банки.ру характеризуется следующими показателями:

- 243-е место по рентабельности чистых активов;
- 317-е место по размеру чистых активов;
- 258-е место по рентабельности капитала;
- 297-е место по размеру капитала (по форме 123)
- 268-е место по размеру чистой прибыли
- 258-е место по размеру средств предприятий и организаций
- 247-е место по размеру вкладов физических лиц
- 208-е место по размеру кредитов физическим лицам
- 301-е место по размеру кредитов юридическим лицам

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

Основные показатели деятельности Банка характеризуются следующими данными:

Показатели	На 01.01.2015, тыс. руб.	На 01.01.2016, тыс. руб.	Изменение, %
Собственные средства (Капитал)	361`380	365`407	+1,11
Уставный капитал	247`492	283`823	+ 14,68
Активы за вычетом резервов	1`371`535	1`126`199	-17,89
Чистая ссудная задолженность	922`447	643`912	-30,19
Средства клиентов	986`610	755`688	-23,40
Чистая прибыль	35`981	3`876	-89,22
Рентабельность активов, % (чистая прибыль / активы)	2,62	0,34	-87,02
Рентабельность капитала, % (чистая прибыль/капитал)	9,96	1,06	-89,35

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 01.01.2016 (%)
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	≥ 5	30,7
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	≥ 6	30,7
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	≥ 10	31,1
Норматив мгновенной ликвидности Н2	≥ 15	61,6

Норматив текущей ликвидности Н3	≥ 50	96,1
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	≤ 120	38,5
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	≤ 25	17,3
Норматив максимального размер крупных кредитных рисков Н7	≤ 800	88,0
Норматив максимального размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1	≤ 50	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤ 3	0,4

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.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И 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 2015 год разработана в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации», Положением Банка России № 385-П и иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

Существенных изменений в Учетную политику на 2015 год не внесено. Прекращения применения Банком основополагающего допущения (принципа)

«непрерывность деятельности» в следующем отчетном году Учетной политикой не предусмотрено.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- Имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка.
- Непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года.
- Отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (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.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности — т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности — т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой — т.е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости — т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональности — т.е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости — т.е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы переоцениваются либо по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете согласно условиям договоров и в установленных законодательством случаях переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости

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 (рыночная стоимость)), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету установлен не менее 40 тыс. руб., без учета НДС. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока эксплуатации учитываются в составе материальных запасов. Для начисления амортизации по основным средствам применяется линейный метод.

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 текущей (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).

Суммы доходов и расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала Учетной политикой Банка установлен календарный месяц.

Резервы предстоящих расходов и резервы по сомнительным долгам в 2015 году Банк не формировал.

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, изложена 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 целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой отчетности проведены инвентаризация основных средств, материальных запасов и денежных средств и других статей баланса по состоянию на 01.12.2015 и ревизия кассы по состоянию на 01.01.2016. Расхождений, 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

По состоянию на 01.01.2016 года Банком получено подтверждение остатков по корсчету и средствам, перечисленным в фонд обязательных резервов.

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

5.1 По состоянию на 01.01.2016 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 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2015	На 01.01.2016	Сумма (тыс. руб.)	Доля (%)
Денежные средства	58`854	138`635	14,23	30,86	79`781	16,63

Средства в Банке России, кроме обязательных резервов	233`977	41`982	56,57	9,35	(191`995)	(47,22)
Средства в кредитных организациях	120`766	268`587	29,20	59,79	147`821	30,59
в т.ч. резервы на возможные потери под остатки на корсчетах в банках-корреспондентах	0	(330)	х	х	(330)	х
Итого с учетом резерва на возможные потери	413`597	449`204	100.00	100.00	35`607	0
в т.ч. денежные средства и их эквиваленты 2 и 4 категории качества	0	31`256	х	х	31`256	х
ВСЕГО денежные средства и их эквиваленты	413`597	418`278	100.00	100.00	4`681	х

По состоянию на отчетную дату основную долю в структуре денежных средств занимают средства в кредитных организациях (59,79%), что на 30,59% больше соответствующих показателей прошлого года.

Средства на корреспондентском счете в Банке России составили 41`982 тыс.руб. (9,35%), что на 47,22% меньше соответствующих показателей прошлого года.

Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах составили 267`526 тыс. руб. и банках-нерезидентах – 1`391 тыс. руб., что в 2,2 раза больше, чем на 01.01.2015 года. Основными банками-корреспондентами являются ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО АКБ «Металлинвестбанк», НКО «МКС» (ООО), АКБ «Росевробанк» (АО), ПАО ХМБ «Открытие», РНКО «Платежный центр».

Резервы на возможные потери составили 330 тыс. руб.

На основании профессионального суждения, вынесенного по итогам анализа финансовых показателей по состоянию на 01.01.2016, сформирован резерв по ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» в сумме 312 тыс. руб. и по ООО «Внешпромбанк» в сумме 18 тыс. руб.

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

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.01.2015	283`784	58`969	70`782	62	413`597
На 01.01.2016	204`172	73`054	172`227	81	449`534

Как свидетельствуют данные таблицы, значительную долю занимают денежные средства и их эквиваленты в национальной валюте РФ (соответственно 45,42% на 01.01.16 и 68,61% на 01.01.15).

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

Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

тыс. руб.

Показатель	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	3`884	4`194
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	1`337	954
Итого обязательные резервы	5`221	5`148

Банк использует право на усреднение.

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

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

задолженности. Кредитные средства предоставляются в национальной 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.

В 2015 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 проводит взвешенную кредитную политику, направленную на уменьшение рисков, привлечение надежных и платежеспособных клиентов для длительного сотрудничества.

В 2015 году финансовые результаты деятельности российских организаций формировались в условиях неблагоприятной внешнеэкономической конъюнктуры, сжатия внутреннего спроса, курсовых колебаний. Новые экономические условия стимулировали организации оптимизировать затраты (в том числе за счет российских поставщиков), искать рентабельные сегменты деятельности. Плавающий курс способствовал приспособлению экономики к изменению рыночной конъюнктуры. Слабый рубль обусловил снижение спроса российских компаний на иностранные активы, что привело к существенному уменьшению оттока частного капитала. Кроме того, ослабление рубля частично компенсировало снижение доходов экспортеров и бюджетной системы от внешне торговых операций, способствовало развитию импортозамещения в отдельных производствах. Неблагоприятные внешние и внутренние факторы структурного и циклического характера привели к снижению экономической активности.

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

Банк на протяжении своей деятельности всегда уделял большое внимание кредитованию корпоративных клиентов, которое осуществлял 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 уделял 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 2015г. Банк предпринимал действия по смягчению кредитного риска в корпоративном секторе, в т.ч. проводил:

- регулярный мониторинг текущего финансового состояния заемщиков;
- мониторинг предоставленного обеспечения на предмет наличия, сохранности и переоценки;
- реструктуризацию 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;
- работу на регулярной основе с проблемными активами.

Проводимые в 2015г. Банком мероприятия позволили сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить приемлемый уровень надежности кредитных вложений.

Особое внимание в 2015 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» (АО) - 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.

Значительное место в размещении свободных ресурсов в условиях экономической нестабильности занимает межбанковское кредитование высоколиквидных кредитных организаций и вложения в векселя банков-эмитентов из Ломбардного списка.

В связи с нестабильной ситуацией в экономике страны, во избежание возникновения рисков невозврата и потери ликвидности, Банк придерживается консервативной политики выдачи кредитов.

Наращение экономических рисков, ослабление рубля и последовавшее за ним удорожание импортируемых инвестиционных товаров, снижение прибыли организаций, падение темпов роста реальных денежных доходов населения и ухудшение потребительских ожиданий привело к снижению качества кредитного портфеля в 2015 году по сравнению с 2014 годом.

В 2015 году сохранялся высокий уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам.

В итоге проводимой Банком работы чистая ссудная задолженность уменьшилась на 278`535 тыс. руб. и на 01.01.2016 года составила 643`912 тыс. руб.

Вся ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2016 года номинирована в национальной валюте Российской Федерации.

Ниже представлена динамика изменения ссудной задолженности:

Показатель	На 01.01.2015		На 01.01.2016	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая учтенные векселя	608`203	61,82	191`060	26,86
Ссудная задолженность клиентов - не являющихся кредитными организациями, всего	375`659	38,18	540`142	73,14
в том числе:				
- юридические лица и ИП	208`077	21,15	261`268	36,74
- физические лица, всего	167`582	17,03	258`874	36,40
<i>Из них: полученные по договору цессии права требования по договорам на предоставление денежных средств</i>	47`956	4,87	37`865	5,32
<i>Жилищные кредиты</i>	26`704	2,71	29`166	4,10
<i>Ипотечные кредиты</i>	60`876	6,19	83`503	11,74
<i>Автокредиты</i>	899	0,09	767	0,11
Итого ссудная задолженность, вкл. цессию	983`862	100,00	711`202	100,00
За минусом созданных резервов	(61`415)	(6,24)	(67`290)	(9,46)
Итого чистая ссудная задолженность	922`447	93,76	643`912	90,54

Справочно: просроченная задолженность	18`144	1,84	37`712	5,30
--	---------------	-------------	---------------	-------------

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

Общий объем ссудной задолженности юридических и физических лиц (без учета цессии) по состоянию на 01.01.2016 года увеличился на 174`574 тыс. руб. или 53,27% против кредитного портфеля на 01.01.2016 года.

Показатель	за 2014	за 2015
Заключено договоров, в том числе договоров о предоставлении кредитной линии, шт.	39	81
Из них: с юридическими лицами и ИП, шт.	28	41
с физическими лицами, шт.	11	40
Выдано денежных средств по заключенным договорам, тыс. руб.	822`535	1`204`830
Из них: юридическим лицам и ИП, тыс. руб.	817`115	920`965
физическим лицам, тыс. руб.	5`420	283`865
Справочно: количество договоров на предоставление денежных средств, права требования по которым получены по договору цессии	71	65

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.

Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов, а также их структуре:

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2016	
	Абсолютное значение	Процент	Абсолютное значение	Процент
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	0	0,00%	0	0,00%
Имущество, принятое в обеспечение	431`811	50,47%	831`111	143,26%
Полученные гарантии и поручительства	913`109	106,71%	440`642	75,95%
Сумма кредитного портфеля	855`659	100,00%	580`142	100,00%
- в т.ч. кредиты юр.лицам	195`590	22,86%	248`781	42,88%
- в т.ч. кредиты физ.лицам	119`626	13,98%	221`009	38,10%
- в т.ч. кредиты банкам	480`000	56,10%	60`000	10,34%

Как свидетельствуют показатели таблицы Банк делает упор на диверсифицированное кредитование, формой обеспечения которого являются имущественные залогов.

По состоянию на 01.01.2016 просроченная ссудная задолженность (без учета цессии) составляет 19`782 тыс. руб., или 3,93 % от кредитного портфеля юридических и физических лиц (на 01.01.2015 – 4,50%), что говорит о высоком качестве кредитного портфеля Банка.

Заемщик	Просроченная задолженность на 01.01.2016			
	Юридических лиц	ИП	Физических лиц	ИТОГО
Просроченная задолженность юридических и физических лиц (без учета цессии), тыс. руб.	12`487	636	6`659	19`782
Созданные резервы на возможные потери, тыс. руб.	12`487	636	5`276	18`399
Итого чистая задолженность, тыс. руб.	0	0	1`383	1`383
Удельный вес в общем объеме просроченной задолженности, %	63,12	3,22	33,66	100,00
Доля в кредитном портфеле, %	2,48	0,12	1,33	3,93

По географическим регионам кредитный портфель юридических и физических лиц (без учета цессии и просроченной задолженности по выданной гарантии) имеет следующую структуру:

тыс. руб.

Географический регион	На 01.01.2015	На 01.01.2016
г.Москва	280`772	320`559
Воронежская область	0	35`600
Московская область	33`669	87`883
Ивановская область	260	271
Мурманская область	441	247
Республика Башкортостан	0	25`000
Республика Северная Осетия-Алания	0	230
Республика Хакасия	74	0
Итого ссудная задолженность клиентов	315`216	469`790

По видам деятельности заемщиков кредитный портфель имеет следующую структуру:

Виды деятельности	На 01.01.2015		На 01.01.2016	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (%%)
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	159`529	50,61	128`306	27,31
Производство пищевых продуктов			35`600	7,58
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	23`561	7,47	8`000	1,70
физические лица	119`626	37,95	221`009	47,04
транспорт и связь	12`500	3,97	8`300	1,77
прочие	0	0	29`575	6,30
строительство	0	0	39`000	8,30
Итого ссудная задолженность клиентов	315`216	100,00	469`790	100,00

По срокам, оставшимся до полного погашения, ссудная и приравненная к ней задолженность имеет следующую структуру (в тыс. руб.):

По состоянию на 01.01.2015:

	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	480`000	128`203	-	-	-	-	608`203
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	39`043	99`788	80`801	40`933	34`358	80`736	375`659
Итого	519`043	227`991	80`801	40`933	34`358	80`736	983`862

По состоянию на 01.01.2016:

	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	191`060	-	-	-	-	-	191`060
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	52`018	61`368	41`014	153`168	41`721	170`853	540`142
Итого	243`078	61`368	41`014	153`168	41`721	170`853	711`202

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 01.01.2016 составил 67`290 тыс.руб. или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения (на 01.01.2015 - 61`415 тыс. руб.), в т.ч. по ссудам юридических лиц и ИП – 30`211 тыс. руб., физических лиц – 12`112 тыс. руб., цессии - 24`967 тыс. руб.

В 2015 году сохранялся высокий уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам – 9,46% от ссудной и приравненной к ней задолженности

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

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

5.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 1 января 2016 составили 18`398 тыс. руб., что на 33,22 % выше уровня аналогичного периода прошлого года – 13`810 тыс. руб.

Виды ценностей	На 01.01.2015		На 01.01.2016	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
Основные средства (за вычетом износа)	13`635	98,73	18`025	97,97
Нематериальные активы (за вычетом износа)	0	0,00	0	0,00
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0
Инвентарь	8	0,06	26	0,14
Запасные части	0	0	0	0
Материалы	167	1,21	347	1,89
Итого	13`810	100,00	18`398	100,00

В структуре данной статьи существенных изменений не происходило.

По состоянию на 01.01.2016 года основную долю показателя, по-прежнему, занимают основные средства за вычетом амортизации (97,97%).

Балансовая стоимость основных средств на конец отчетного периода - 38`149 тыс.руб., по состоянию на 1 января 2015 года – 30`608 тыс. руб. Начисленная амортизация составила соответственно 20`124 тыс. руб. и 16`973 тыс. руб.

Нематериальный актив (товарный знак Банка) на 01.01.2016 года полностью самортизировался.

Остальную долю в показателе занимают инвентарь и материалы.

Основных средств, не введенных в эксплуатацию, ни на начало отчетного года, ни на конец не было.

Сумма поступивших в отчетном году основных средств составила 8`183 тыс. руб. Балансовая стоимость выбывших основных средств за 2015 год составила 642 тыс. руб. Амортизация по выбывшим основным средствам составила 95,5 %. Убыток от списания вышедших из строя основных средств в 2015 году составил 30 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2016 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

В отчетном периоде переоценка основных средств не осуществлялась.

Основные средства в качестве обеспечения третьим сторонам Банком не предоставлялись.

Ограничений прав собственности на основные средства на 01.01.2016 нет.

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на 01.01.2016 нет.

5.7 Прочие активы состояли из следующих позиций:

тыс. руб.

Показатель	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Требования по получению процентов	500	115
Наращенный дисконт по учтенным вексям	82	2`494
Просроченная задолженность по процентам	1`001	1`361
Дебиторская задолженность и незавершенные расчеты	8`467	2`884
Расходы будущих периодов	903	1`447
Созданные резервы	(796)	(1`665)
ИТОГО	10`157	6`636

За отчетный год структура прочих активов существенно не изменилась. Основную долю статьи занимает дебиторская задолженность и незавершенные расчеты (34,74% - на 01.01.2016 и 77,30% - на 01.01.2015).

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

Доля просроченных процентов в структуре прочих активов за отчетный период возросла до 16,40%.

Под просроченную задолженность создан резерв на возможные потери в сумме 1`212 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 01.01.2015	10`128	0	29	0	10`157

На 01.01.2016	6`584	3	49	0	6`636
---------------	-------	---	----	---	-------

5.8. Требование по текущему налогу на прибыль на 01.01.2016 года в сумме 1`733 тыс. руб. образовалось в связи с переплатой авансовых платежей в 2015 году. Требование по текущему налогу на прибыль, числящееся на 01.01.2015 года в сумме 4`499 тыс. руб. погашено в течение отчетного года.

Руководствуясь Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк на протяжении 2015 года отражал в бухгалтерском учете суммы, способные повлиять на увеличение либо уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. В результате величина **отложенного налогового актива** по состоянию на 01.01.2016 года сократилась на 636 тыс. руб. и составила 1`168 тыс. руб.

5.9 За 2015 год **ресурсная база** Банка сократилась на 229`049 тыс. руб. (или на 16,98%) и составила на 01.01.2016 года 1`120`072 тыс. руб.

РЕСУРСНАЯ БАЗА	01.01.2015 г., тыс. руб.	Доля, %	01.01.2016 г., тыс. руб.	Доля, %
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	986`610	73,13	755`688	67,47
Выданные собственные векселя Банка	2`003	0,15	0	0
Собственные средства (капитал)	360`508	26,72	364`384	35,53
ИТОГО	1`349`121	100,0	1`120`072	100,0

На 01.01.2016 года основная доля (67,47%) в структуре ресурсной базы, по-прежнему, приходится на средства клиентов.

Доля собственных средств в структуре ресурсной базы Банка возросла на 8,81%, составив 01.01.2016 года 35,53%.

Основными источниками привлеченных средств Банка по состоянию на 01.01.2016 года являлись (в абсолютном выражении и в процентах от суммы обязательств):

	на 01.01.2015	% в обязатель- ствах	на 01.01.2016	% в обязатель- ствах
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства корпоративных клиентов	894`230	88,45	567`814	74,53
Средства физических лиц, вкл. ИП	92`380	9,14	187`874	24,66

Выпущенные долговые обязательства	2`003	0,19	0	0
Итого привлеченные средства	988`613	97,78	755`688	99,19
Всего обязательств	1`011`027	X	761`815	X

5.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации, средства кредитных организаций в отчетном периоде Банк не использовал. На 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года остатков по указанной статье Банк не имеет.

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

Структура клиентских средств представлена следующими показателями:

Показатель	На 01.01.2015		На 01.01.2016	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
Текущие счета юридических лиц	893`010	90,51	566`814	75,01
Депозитные счета юридических лиц	1`220	0,13	1`000	0,13
Счета физических лиц и ИП до востребования	53`776	5,45	103`589	13,71
Срочные счета физических лиц и ИП	38`604	3,91	84`285	11,15
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	986`610	100,00	755`688	100,00

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

По сравнению с началом отчетного года остатки на расчетных счетах юридических лиц сократились на 36,53%, доля их в составе показателя также снизилась и составила на отчетную дату 75,01%.

Сумма депозитов юридических лиц в отчетном периоде сократилась на 18,03% в связи с изъятием средств гарантийных депозитов по выданным Банком гарантиям по истечению срока размещения.

Прирост средств на счетах физических лиц и ИП как до востребования, так и срочных, обусловлен финансовой стабильностью Банка, высоким качеством обслуживания клиентов, индивидуальным подходом к решению проблем. При наступлении срока окончания вклада клиенты не изымали свои денежные средства, а пролонгировали вклады на новый срок. Кроме того, многие юридические лица открыли в Банке зарплатные проекты, что привело к росту остатков на текущих счетах физических лиц в 2,09 раза.

5.12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансе Банка отсутствуют.

5.13 Выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственными векселями. На начало отчетного года Банком было эмитировано 11 векселей общей номинальной стоимостью 2`003 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2016 все выпущенные Банком векселя полностью погашены.

5.14 По состоянию на 01.01.2015 года сумма **обязательств по текущему налогу на прибыль** по итогам операций СПОД составила 10`213 тыс. руб.

В текущем году обязательства по текущему налогу были частично сальдированы с требованиями по текущему налогу, а в оставшейся сумме в установленные сроки перечислены в бюджет.

5.15 Общая сумма **прочих обязательств** на 01.01.2016 года составила 3`950 тыс. руб. (на 01.01.2015 года – 3`293 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Показатель	На 01.01.2015		На 01.01.2016	
	в тыс. руб.	в % %	в тыс. руб.	в % %
Наращенные процентные расходы	179	5,44	288	7,29
Налоговые обязательства	410	12,45	479	12,13
Кредиторская задолженность	521	15,82	674	17,06
Доходы будущих периодов	1`775	53,90	2`470	62,53
Прочие	408	12,39	39	0,99
Итого прочие обязательства	3`293	100,00	3`950	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».

По статье «Прочие» отражены невыясненные поступления (375 тыс. руб. на 01.01.15 и 39 тыс. руб. на 01.01.16) и депонированная заработная плата сотрудников (33 тыс. руб. на 01.01.15)

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

Период	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО
На 01.01.2015	3`146	100	47	0	3`293
На 01.01.2016	3`705	218	27	0	3`950

100 % прочих пассивов являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

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

Показатель	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Резервы под выданные гарантии	(8`134)	(782)
Резервы под неиспользованные кредитные линии	(774)	(1`395)
ИТОГО	(8`908)	(2`177)

5.17 Источники собственных средств Банка по состоянию на отчетную дату составляют 364`384 тыс. руб., что на 1,08% больше, чем на аналогичную дату прошлого года – 360`508 тыс. руб.

Рост источников собственных средств стал возможен за счет прибыли текущего года в сумме 3`876 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2016 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 283 823 тыс. руб. и состоит из 2`838`228 шт. обыкновенных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. Все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы. Прирост Уставного капитала против прошлого года получен за счет дополнительной эмиссии акций на сумму 36`331 тыс. руб. путем капитализации прибыли прошлых лет.

Среди источников собственных средств 1,65% составляет эмиссионный доход от выпуска акций (6`000 тыс.руб.) и 19,40% - резервный фонд (70`685 тыс.руб.). Против прошлого года данные источники собственных средств в абсолютном выражении не изменились.

5.18 Внебалансовые обязательства.

По состоянию на отчетную дату безотзывные обязательства Банка составили 132`915 тыс. руб., что на 52,42 % больше, чем на аналогичную дату прошлого года – 87`204 тыс.руб.

Показатель	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Неиспользованные кредитные линии	22`500	66`435
Срочные обязательства по поставке валюты	29`254	0

Выданные гарантии и поручительства	35`450	66`480
ИТОГО	87`204	132`915

По состоянию на отчетную дату объем выданных гарантий составил 37`556 тыс.руб., или 105,94% от уровня аналогичной даты прошлого года – 35`450 тыс.руб. Имущество (векселя КО), переданное в обеспечение по контргарантиям, оценивается на 01.01.2016 в сумме 28`924 тыс. руб.

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

Банк в 2015 году выдавал безотзывные банковские гарантии для обеспечения исполнения Принципалами обязательств по Договорам, заключаемым с Бенефициарами.

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

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

В связи с этим, возможности Банка в сфере предоставления гарантий в 2015 году были, по-прежнему, сильно ограничены.

Показатель	За 2013 год	За 2\14 год	За 2015 год
Заключено Соглашений о выдаче банковских гарантий, шт.	69	17	27
Выдано банковских гарантий по заключенным Соглашениям о выдаче банковских гарантий на сумму, тыс. руб.	152`911	44`214	99`157

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 2015 году составил 1`716 тыс. руб. против 1`758 тыс. руб. в 2014 году и 10`085 тыс. руб. в 2013 году..

6. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ **ПО ФОРМЕ № 0409807**

За 2015 год доходы Банка составили 1`246`348 тыс. руб. что в 1,59 раза больше аналогичного периода прошлого года.

Расходы Банка по сравнению с прошлым годом возросли в 1,68 раза и составили 1`240`819 тыс. руб.

В итоге финансовый результат деятельности Банка за 2015 год составил 5`529 тыс. руб. Финансовый результат аналогичного прошлого периода – 45`145 тыс. руб.

После уплаты налога на прибыль чистая прибыль Банка за 2015 год составила 3`876 тыс. руб. при аналогичном показателе 2014 года – 35`981 тыс. руб.

6.1 Структура доходов и расходов Банка выглядит следующим образом:

Показатели	На 01.01.2015		На 01.01.2016	
	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)	Сумма (тыс.руб.)	Удел.вес (%%)
Процентные доходы	89`183	11,39	143`065	11,48
Комиссионные доходы	25`229	3,22	42`329	3,40
Доходы от восстановления резервов	126`097	16,11	317`885	25,50
Доходы от переоценки иностранной валюты, вкл. реализованную курсовую разницу	538`649	68,80	738`755	59,27
Прочие доходы	3`710	0,47	4`314	0,35
ИТОГО доходы:	782`868	100,0	1`246`348	100,0
Процентные расходы	4`725	0,64	3`414	0,27
Комиссионные расходы	2`307	0,31	4`993	0,40
Расходы от создания резервов	182`889	24,79	318`230	25,65
Расходы от переоценки иностранной валюты, вкл. реализованную курсовую разницу	402`826	54,61	702`766	56,64
Расходы по обеспечению деятельности	136`725	18,53	200`296	16,14

Прочие расходы	8`251	1,12	11`120	0,90
ИТОГО расходы:	737`723	100,0	1`240`819	100,0

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

Аналогичная ситуация и в структуре расходов.

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

Операции на денежном и фондовом рынке являются одной из составляющих деятельности любого кредитно-финансового учреждения. В 2015 году Банк осуществлял, в основном, размещение межбанковских кредитов и вложения в долговые обязательства (векселя) кредитных организаций. Сделки по привлечению отсутствовали.

В 2015 году Банк продолжил работу на межбанковском рынке, активно сотрудничая в рамках заключенных Генеральных соглашений с банками-контрагентами, такими как ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО АКБ «АВАНГАРД», ПАО «Межтопэнергобанк», ПАО АКБ «Металлинвестбанк», ПАО «РГС Банк», АКБ «РосЕвроБанк» (АО), ТKB Банк ПАО

Общий объем размещенных средств на рынке МБК за 2015 год составил 67`987`000 тыс. руб. против 28`585`000 тыс. руб. в 2014 году.

Процентный доход от проведения операций на рынке межбанковского кредитования в 2015г. составил 34`503 тыс. руб. тыс. руб. (в 2014 году аналогичный доход - 39`753тыс. руб.).

В отчетном году Банк проводил операции по учету векселей высоколиквидных кредитных организаций.

Объем сделок по приобретению векселей в 2015 году составил 871`452 тыс. руб., что в 4,25 раза больше предыдущего года.

Объем сделок по продаже (погашению) учтенных в портфеле векселей за 2015 год составил 888`236 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016г. на балансе Банка находятся векселя АО АКБ «НОВИКОМБАНК», ПАО «БИНБАНК», ПАО АКБ «Металлинвестбанк» номинальной стоимостью 134`475 тыс. руб. сроком погашения до 30 дней.

Доход от проведения операций с учтенными векселями российских кредитных организаций в 2015 г. составил 21`961 тыс. руб., в т.ч. дисконтный доход - 21`744 тыс. руб.

В 2015 году Банк не размещал собственные векселя. По состоянию на 01.01.2015 года в обращении находилось 11 векселей, эмитированных Банком в 2013 году, номинальной стоимостью 2`003 тыс. руб. Выпущенные векселя выступали в качестве залогового инструмента с целью снижения кредитного риска. Дисконт по выпущенным векселям за 2015 год составил 2 тыс. руб.

6.2 Доходы от переоценки иностранной валюты за 2015 год составили 532`467 тыс. руб. (2014 - 290`508 тыс. руб.), расходы – 525`869 тыс. руб. (2014 - 263`237 тыс. руб.). В результате чистая прибыль от переоценки иностранной валюты составила 6`598 тыс. руб. (2014 – 27`271 тыс. руб.)

Вид валюты	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Доллар США	30`379	7`483
ЕВРО	(3`115)	(915)
Швейцарский франк	10	9
Английский фунт	(3)	0
Прочие инвалюты	0	21
ИТОГО	27`271	6`598

6.3 Доходы от купли-продажи иностранной валюты за отчетный период составили 206`288 тыс. руб. (2014 - 248`141 тыс. руб.), расходы – 176`897 тыс. руб. (2014 - 139`589 тыс. руб.) В результате чистые доходы от операций с иностранной валютой составили – 29`391тыс. руб. (2014 - 108`552 тыс. руб.)

Вид операций	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Валютно-обменные операции	2`335	6`091
Конверсионные операции с клиентами	106`217	23`300
ИТОГО	108`552	29`391

6.4 Чистый комиссионный доход Банка за 2015 год составил 37`336 тыс. руб., что в 1,63 раза превышает аналогичный результат прошлого года.

Основными статьями комиссионных доходов и расходов являются :

Показатели	На 01.01.2015		На 01.01.2016	
	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (% %)	Сумма (тыс. руб.)	Удел.вес (% %)
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	905	3,59	763	1,80
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	10`622	42,10	18`531	43,78
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	1`758	6,97	1`716	4,05
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	8`491	33,65	16`737	39,54
Прочие доходы	3`453	13,69	4`582	10,83
ИТОГО комиссионные доходы:	25`229	100,0	42`329	100,0
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	1`783	77,29	3`236	64,81
Комиссия по банковским картам	518	22,45	1`256	25,16
Комиссия за выдачу гарантий	0	0	492	9,85
Прочие расходы	6	0,26	9	0,18
ИТОГО комиссионные расходы:	2`307	100,0	4`993	100,0

Комиссии, полученные за РКО в 2015 году, составляют 43,78% от общего объема комиссионных доходов.

Основной объем комиссионных расходов приходится на комиссии за услуги платежных и расчетных систем.

6.5 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов отражена по статьям 4, 14, 15, 16 Отчета о финансовых результатах.

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-49`216	-5`876
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	138	-330
Начисленные к получению %%	-621	-596
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Прочие активы и внебалансовые обязательства кредитного характера	-7`093	6`457

ИТОГО	-56 792	-345
--------------	----------------	-------------

6.6 Операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо имеющимися в наличии для продажи, как в отчетном периоде, так и в прошлом году, Банком не проводились. Доходов и расходов по ним не было.

Участия в капитале других юридических лиц Банк ни в 2014, ни в 2015 годах Банк не принимал.

6.7 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 финансовых результатах отражены следующие налоги:

Вид налога	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Налог на прибыль согласно Декларации	10`968	1`017
Отложенный налог на прибыль	(1`804)	636
НДС	7`997	10`331
Транспортный налог	4	22
Налог на имущество	223	191
Госпошлина	27	128
ИТОГО	17`415	12`325

6.8 Основной статьей **прочих операционных доходов** Банка является доход от сдачи в аренду депозитных банковских ячеек и сейфов. Сумма дохода за 2015 год составила 3`551 тыс. руб., что в 1,38 раза больше прошлогоднего результата (2014 – 2`582 тыс. руб.).

6.9 Значительная часть **операционных расходов** приходится на вознаграждение работников Банка

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 утверждены «Политика в области оплаты труда в «МТИ-Банк» (ЗАО)», «Положение о премировании работников «МТИ-Банк» (ЗАО)» и «Кадровая политика «МТИ-Банк» (ЗАО)», предусматривающие выплату различных видов премий и поощрений сотрудникам.

Вознаграждения работникам с учетом страховых взносов, выплаченные в течение 2015 года составили 116`221 тыс. руб. (за 2014 год- 82`503 тыс. руб.)

Структура расходов на содержание сотрудников Банка раскрывается следующей таблицей:

Вид налога	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Оплата труда, включая компенсации	59`113	86`952
Оплачиваемый отпуск	4`257	5`919
Премии	4`311	793
Оплата больничных листов и выплата пособий	104	67
Компенсация при увольнении	155	133
Взносы во внебюджетные фонды	14`563	22`357
ИТОГО	82`503	116`221

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

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам Банка в отчетном периоде не производились.

7. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО ФОРМЕ № 0409808

7.1 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 01.01.2016 года, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций» и скорректированные на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составляют 365`407 тыс. руб. (2014 – 361`380 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 01.01.2015	На 01.01.2016	Изменение
Базовый капитал	324`527	360`508	35`981
Добавочный капитал	0	0	0
Итого основной капитал	324`527	360`508	35`981
Дополнительный капитал	36`853	4`846	-31`954
ИТОГО КАПИТАЛ БАНКА	361`380	365`407	4`027
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, для Н1.0	578`346	666`086	87`740
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, для Н1.1	578`346	666`086	87`740

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, для Н1.2	578`346	666`086	87`740
Показатель достаточности собственных средств, Н1.0	35,84	31,12	-4,72
Показатель достаточности базового капитала, Н1.1	32,18	30,71	-1,47
Показатель достаточности основного капитала, Н1.2	32,18	30,71	-1,47

Как видно из таблицы за 2015 год собственные средства Банка выросли на 4`027 тыс. руб. Данный рост обусловлен получением прибыли в отчетном году.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала (НМА, отложенные налоговые активы в части, превышающей 10% от величины базового капитала) на 1 января 2016 и на 1 января 2015 г. у Банка отсутствуют.

Инструменты, включаемые в состав источников добавочного капитала, у Банка отсутствуют.

В состав источников дополнительного капитала включена прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторской компанией.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2014 год Годовым собранием акционеров было принято решение прибыль, полученную по результатам финансового 2014 года, в полном объеме оставить нераспределенной. Дивиденды Участникам Банка в 2015 году не выплачивались.

В 2015 году резервный фонд не использовался и на 01.01.2016 года составил 70`685 тыс. руб. или 24,90 % от размера уставного капитала банка.

Размер эмиссионного дохода за отчетный год не изменился и составил по состоянию на 1 января 2016 г. 6`000 тыс. руб.

Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности осуществляется Банком на регулярной основе, в т.ч. путем соблюдения нормативов достаточности капитала. В течение отчетного периода значения нормативов достаточности собственных средств, базового и основного капиталов Банка удовлетворяли требованиям нормативных актов Банка России и являлись достаточными для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков Банка.

Банк использует стандартизированный подход к оценке достаточности капитала.

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)» при нормативе не менее 10%. по состоянию на 01.01.2016г. составил 31,12% (на 01.01.2015 года 35,8%)

Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) также значительно превысили установленные нормативы – 30,71% при нормативе не менее 5,0% и 30,71% при нормативе не менее 6,0% соответственно.

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

Динамика величины собственных средств и нормативов достаточности капитала за 2015 год представлена в таблице:

Дата	Капитал, тыс. руб	Значение норматива Н1.0, % %	Значение норматива Н1.1, % %	Значение норматива Н1.2, % %
01.01.2015	361`380	35,84	32,18	32,18
01.02.2015	371`626	33,37	29,14	29,14
01.03.2015	372`294	35,40	30,86	30,86
01.04.2015	361`780	35,79	32,10	32,10
01.05.2015	358`440	31,84	28,64	28,64
01.06.2015	359`895	29,45	29,45	29,45
01.07.2015	361`641	28,61	28,52	28,52
01.08.2015	363`905	30,36	30,08	30,08
01.09.2015	357`951	30,52	30,52	30,52
01.10.2015	359`621	31,48	31,48	31,48
01.11.2015	362`322	33,15	32,99	32,99
01.12.2015	362`849	33,15	32,94	32,94
01.01.2016	365`407	31,12	30,71	30,71

7.2 Сведения о величине кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах Банка, по состоянию на 01.04.2016 представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

Показатель	Активы с к риска 0%	Активы с к риска 20%	Активы с к риска 100%	Активы с к риска 130%	Активы с к риска 150%	Кредитный риск по УОКХ
Денежные средства	138`635					

Средства в Банке России	47 130					
Кредиты, обеспеченные гарантийным депозитом						
Номинированные и фондированные в рублях корсчета, кредиты, векселя и %%% сроком до 90 дней		257 057				
Корсчета в банках-нерезидентах стран со страновой оценкой 0 и 1		1 391				
Резервы		(89)				
Ссудная задолженность, включая %%, и прочие активы			681 635			
Резервы под ссудную задолженность и под требования по уплате процентов			(66 544)			
Резервы под прочие активы и корсчета			(677)			
Кредитные требования к связанным с банком лицам				3 737		
Резервы под ссудную задолженность и под требования по уплате процентов				(325)		
Кредитные требования с повышенным коэффициентом риска					64 503	
Резервы под ссудную задолженность и под требования по уплате процентов					(1 650)	
Выданные гарантии в высоком риском						36 556
НКЛ с правом досрочного закрытия, безрисковые гарантии и прочие финансовые инструменты						96 359
Резервы под условные обязательства кредитного характера						(2 177)
ИТОГО СТОИМОСТЬ АКТИВОВ	185 765	258 359	614 414	3 412	62 853	130 738
КРЕДИТНЫЙ РИСК	0	51 672	614 414	4 436	94 280	35 774

«МТИ-Банк» (АО) не рассчитывает кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов.

Операционный риск не изменялся после расчета по итогам 2014 года и составляет на отчетную дату 29`879 тыс. руб.

Рыночный риск по состоянию на 01.01.2016 года отсутствует.

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

тыс. руб.

Показатель	На 01.01.2015	Сформи ровано	Восстанов лено	На 01.01.2016
Резервы под ссудную задолженность и под требования по уплате процентов	62`047	200`460	193`988	68`519
Резервы под прочие активы и корсчета	164	6`537	5`933	766
Резервы под условные обязательства кредитного характера	8`908	111`233	117`964	2`177
ИТОГО резервы:	71`119	318`230	317`885	71`462

Списание безнадежной ко взысканию задолженности за счет резервов на возможные потери в 2015 году составило 2 тыс. руб. (комиссия за РКО)

8. ПОЯСНЕНИЕ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА 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 01.01.2015 (%)	Фактическое значение показателя на 01.01.2016 (%)
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	≥ 5	32,18	30,71

Норматив достаточности основного капитала Н1.2	≥ 6	32,18	30,71
Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0	≥ 10	35,84	31,12
Норматив мгновенной ликвидности Н2	≥ 15	43,07	61,56
Норматив текущей ликвидности Н3	≥ 50	95,46	96,13
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	≤ 120	16,86	38,52
Норматив максимального размера риска на 1 заемщика (группу связанных заемщиков) Н6	≤ 25	13,29	17,32
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	≤ 800	113,70	87,97
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1	≤ 50	0,66	0,00
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤ 3	0,94	0,43

В течение 2015 года Банк с большим запасом выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России, что свидетельствует о финансовой устойчивости Банка, значительном запасе прочности для реализации потенциала роста.

Показатель финансового рычага по Базелю III, рассчитанный Банком по состоянию на 01.01.2016 г., составил 30,9 % (в 2014 году аналогичный показатель не рассчитывался).

В расчете показателя финансового рычага использовались следующие данные:

- основной капитал – 360`508 тыс. руб.;
- величина балансовых активов под риском с учетом поправки – 1`119`655 тыс. руб.;
- величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок – 45`270 тыс. руб.

В отчетном году нарушений в деятельности Банка, которые могли бы создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков либо оказать влияние на финансовую устойчивость банка не выявлялось.

Рисков, угрожающих ликвидности Банка, не устанавливалось.

Судебных разбирательств Банка, носящих существенный характер, не было.

9. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ПО ФОРМЕ № 0409814

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

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

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

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств Банк не осуществлял.

У Банка имеются обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 5`148 тыс. руб., депонируемые в соответствии с нормативными требованиями Банка России и являющиеся инструментом поддержания ликвидности банков. Иных денежных средств с особым режимом использования на 01.01.2016 у Банка не имеется.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (классифицированные в 2-5 категории качества), исключены из состава денежных средств и их эквивалентов и отнесены к прочим активам. По состоянию на 01.01.2016 года сумма средств на счетах в других банках, классифицированная во 2 категорию качества, составила 31`237 тыс. руб. (созданный резерв на возможные потери – 312 тыс. руб.), в 4 категорию качества - 19 тыс. руб. (созданный резерв на возможные потери – 18 тыс. руб.).

Движение денежных средств и их эквивалентов	за 2015 год, всего	в том числе			за 2014 год, всего	в том числе		
		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны		Россия	Страны ОЭСР	Другие страны
Наличные	79`781	79`781			19`353	19`353		

денежные средства								
Остатки на корсчете в Банке России	(191`995)	(191`995)			141`805	141`805		
Остатки на корсчетах в КО	116`895	116`161	734		(44`335)	(35`412)	(8`923)	
ИТОГО	4`681	3`947	734	0	116`823	125`746	(8`923)	0

В целом за 2015 год прирост денежных средств и их эквивалентов составил 4`681 тыс. руб. против 116`823 тыс. руб. за 2014 год.

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

Основное направление использования денежных средств – отток средств клиентов.

Показатель	Денежные потоки		Отклонение
	за 2015 год	за 2014 год	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(24`188)	47`446	(71`634)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(8`381)	(1`821)	(6`560)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	37`250	71`198	(33`948)
ИТОГО резервы:	4`681	116`823	(112`142)

Приток денежных средств на погашение ссудной и приравненной к ней задолженности (263`153 тыс. руб.), влияние изменения официальных курсов иностранных валют (37`250 тыс.руб.) и результат операционной деятельности (1`964 тыс. руб.)

позволили Банку не только компенсировать отток денежных средств, но и обеспечить прирост денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода.

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.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ 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, 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.

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; процентный риск банковского портфеля; страновой риск).

- **Нефинансовые риски** (операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации (репутационный риск); регуляторный риск; 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.

В отношении организации системы управления рисками Банк выполняет рекомендации Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору:

- анализ и мониторинг рисков, принимаемых Банком, осуществляется независимым подразделением;

- организационные процедуры управления рисками, применяемые методики оценки рисков, структура лимитов на принятие рисков и их фактически установленные значения определены внутренними нормативными документами или решениями коллегиальных органов Банка в соответствии с их полномочиями;

- на регулярной основе подготавливается и представляется на рассмотрение руководству Банка и профильных коллегиальных органов управленческая отчетность о состоянии принимаемых Банком рисков;

- на постоянной основе осуществляется внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных документов по управлению рисками.

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 аудита 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 внутреннего контроля осуществляет мероприятия по эффективному управлению и минимизации регуляторного риска, а также доводит результаты данной работы до исполнительных органов Банка на ежегодной основе, а также до Совета директоров по его требованию.

- Служба управления рисками является одним из основных подразделений Банка, участвующих в процедуре управления рисками. Служба управления рисками на постоянной основе осуществляет мониторинг, оценку и управление банковскими рисками, а также доводит результаты данной работы до Совета директоров и исполнительных органов Банка. Осуществляет разработку и апробацию методик оценки и проведение оценки банковских рисков, разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по их ограничению и снижению. Служба управления рисками проводит 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 управления рисками 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,

вести 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 2015 году не происходило никаких существенных изменений в системе риск-менеджмента по сравнению с 2014 годом, однако ввиду ужесточения конкуренции Банк вносил изменения в отдельные процедуры риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг.

Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели: соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Нормативы достаточности капитала Банка контролируется ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Банка.

Величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов Банка на 01.01.2016 и на 01.01.2015 составляли:

тыс.руб.

	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Базовый капитал	324`527	360`508
Дополнительный капитал	36`853	4`899
Итого собственные средства (капитал)	361`380	365`407
Активы, классификация по группам риска п.2.3 139-И		
Активы I	298`052	185`765
Активы II	107`093	51`672
Активы III	0	0
Активы IV	471`253	614`414
Активы V	0	0
ПК	69`191	94`280

КРВ	25`353	35`774
КРС	0	0
РСК	0	0
Рыночный риск	0	0
Операционный риск	24`948	29`879
БК	0	0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	38,20	31,12
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	32,18	30,71
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	32,18	30,71
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	13,29	17,32
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	113,70	87,97

На 01 января 2016 года величина собственных средств (капитала) Банка на 98,7% сформирована за счет источников базового капитала, что свидетельствует о высоком качестве капитала Банка.

Значения нормативов достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде значительно превышали установленные Банком России минимальные требования.

В отчетном периоде решение о выплате дивидендов не принималось.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется Положением о сведениях, составляющих конфиденциальную информацию, и основных мерах по организации ее защиты.

Сведения, составляющие коммерческую тайну:

- Данные (индивидуальные и сводные) о заработной плате работников Банка и других денежных вознаграждениях (в установленном порядке указанные сведения могут сообщаться по письменному запросу налоговой инспекции, правоохранительных и контрольных органов);
- Лицевые счета работников Банка;
- Перспективные и текущие плановые показатели по организации финансовой деятельности;
- Планы и результаты маркетинговых исследований;
- Разработка новых видов услуг;
- Порядок и объемы финансирования экспортных и импортных операций;
- Объемы инвестиций в ценные бумаги и планируемые их изменения;
- Содержание договоров и контрактов с партнерами, клиентами, подписанных от имени Банка;

- Условия, на которых даны кредиты Банку;
- Сведения о ссудной задолженности клиентов, уплате процентов по кредитам;
- Сведения о взыскании просроченной ссудной задолженности, проводимых в связи с этим мероприятиях;
- Сведения о структуре информационно-вычислительной сети Банка, данные о применяемых аппаратных и программных средствах обработки и защиты информации, учетных записях и паролях пользователей;
- Формы и методы защиты экономических интересов Банка, а также защиты его информационных ресурсов;
- Маршруты и сроки проведения инкассации;
- Данные об организации охраны, пропускном режиме, инженерно-технической укрепленности помещений Банка;
- Сводные данные о клиентах, корреспондентах и партнерах Банка;
- Образцы подписей и оттисков печатей;
- Информация об акционерах Банка (кроме обязательно раскрываемой информации);
- Сведения об организационной структуре Банка,
- Сведения о заработной плате сотрудников Банка,
- Сводный список телефонов сотрудников Банка;
- Содержание контрактов, заключенных с сотрудниками Банка;
- Плановые показатели сметы доходов, расходов, прибыли и их исполнения, в том числе в структурных подразделениях;
- Фактические показатели налогообложения (кроме обязательно публикуемых в печати);
- Показатели удельного веса фондов и платежей в прибыли по периодам времени и распределение фактической прибыли;
- Анализ прибыли и убытков с учетом плановых показателей;
- Аналитические показатели регулирования прибыли;
- Обоснование к корректировке плановых показателей;
- Сведения по комплексному анализу финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- Расчеты к плановым и аналитическим документам;
- Расчеты для определения финансовых условий при заключении договоров (контрактов);
- Показатели бизнес-планов;
- Материалы ревизий и проверок, проводимых контрольно-ревизионными службами, а также материалы внутреннего аудита;
- Аналитические сведения по проверкам и ревизиям;
- Графики и планы ревизий и проверок;
- Персональный состав ревизоров;
- Содержание отчетов по контрольно-ревизионной работе.

Сведения, составляющие банковскую тайну:

- Сведения по операциям, счетам и вкладам клиентов, корреспондентов и партнеров Банка – юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- Сведения, составляющие коммерческую тайну клиентов Банка, переданные ему на доверительной основе;
- Сведения о российских и зарубежных юридических и физических лицах, индивидуальных предпринимателях, являющихся клиентами и корреспондентами Банка, составе их учредителей, должностных лицах, местонахождении и месте жительства, а также иные сведения, позволяющие их идентифицировать.

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.

Наряду с внутренними лимитами кредитного риска, Банк контролирует соблюдение следующих лимитов, установленных в соответствии с требованиями Банка России:

- лимит величины крупных кредитов. Кредит, сумма которого превышает 5% капитала Банка, считается крупным. Общая сумма крупных кредитов не может превышать 800% от капитала Банка;

- лимит на заемщика/ группу связанных заемщиков. Отношение общей суммы кредитов, предоставленных заемщику/ группе связанных заемщиков, а также гарантий и поручительств, выданных данному заемщику/ группе связанных заемщиков, а также других кредитных продуктов, содержащих кредитный риск, взвешенных по степени риска, к капиталу Банка не может превышать 25%;

- лимит кредитования инсайдеров. Отношение общей суммы кредитов, предоставленных инсайдерам и связанным с ними лицам, а также гарантий и

поручительств, выданных данным заемщикам, а также других кредитных продуктов, содержащих кредитный риск, взвешенных по степени риска, к капиталу Банка не может превышать 3%.

Банк контролирует концентрацию крупных кредитных рисков, соблюдение пруденциальных требований. Для этого ведется список групп связанных заемщиков, устанавливаются лимиты на заемщиков, анализируется портфель в разрезе сегментов.

Основным инструментом снижения кредитного риска является наличие обеспечения. 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 три месяца;
- 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 управления рисками, 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 аудита Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

На 01.01.2016

тыс.руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	свыше 180 дн
Юридические лица	13`285	-	-	-	13`285
Физические лица	47`894	7`753	548	8`703	30`890
Итого просроченная задолженность	61`179	7`753	548	8`703	44`175

На 01.01.2015

тыс.руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	свыше 180 дн
Юридические лица	13`293	162	12`487	642	2
Физические лица	28`557	0	2`675	5`933	19`949
Итого просроченная задолженность	41`850	162	15`162	6`575	19`951

В данных таблицах просроченная задолженность представлена в соответствии со следующим определением просроченного актива: «актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам».

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 01.01.2015		На 01.01.2016	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	983`862	1`583	711`202	3`970
2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
	акционерам (участникам)	-	-	-	-

3	Объем просроченной задолженности	18`144	1`001	37`712	1`361
4	Объем реструктурированной задолженности	26`430	x	29`082	x
5	Категория качества:	x	x	x	x
	I	612`233	389	203`652	2`513
	II	168`425	139	413`839	173
	III	166`126	228	21`411	54
	IV	29`189	479	29`243	54
	V	7`889	348	43`057	1`176
6	Обеспечение, всего, в том числе	1`344`920	x	1`271`753	x
	I категории качества	0	x	0	x
	II категории качества	253`871	x	717`766	x
7	Расчетный резерв на возможные потери	74`203	x	90`328	x
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	60`327	x	67`290	x
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	60`327	633	67`290	1`229
	I	-	-	-	-
	II	6`617	4	12`126	7
	III	25`193	60	2`620	18
	IV	22`600	308	9`565	28
	V	5`917	261	42`979	1`176

В данной таблице величина просроченного долга определена как сумма значений по соответствующим балансовым счетам просроченного долга 458, 459, 47802.

Как свидетельствуют вышеприведенные данные, 86,8% общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2016 приходится на активы 1 и 2 категории качества.

Удельный вес сформированного резерва в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016 составил 9,5% против 6,1% на 01.01.2015.

Доля реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.01.2016 составляет 4,1% (на 01.01.2015 – 2,7%). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями договора. Основными видами реструктуризации, которые имели место в Банке в отчетном году, являлись увеличение сроков возврата основной суммы долга (продлонгация).

На 01 января 2016 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 15`000 тыс.руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 5,7%.

На 01 января 2016 года объем реструктурированных ссуд физических лиц составляет 14`082 тыс.руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 5,4%.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком 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, а также предусматривающим меры по поддержанию ликвидности в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам: ухудшение финансового состояния Банка, отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

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 управления рисками и Служба внутреннего аудита. 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. Для этих целей Банк проводит стресс-тестирование риска ликвидности в соответствии с Методикой проведения процедур стресс-тестирования, утвержденной Советом директоров Банка, не менее чем по двум сценариям: 1 сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%; 2 сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Группа показателей оценки ликвидности включает показатели ликвидности активов, структуры обязательств, общей ликвидности Банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков. Результаты проведенного стресс-тестирования риска ликвидности рассматриваются Советом директоров не реже одного раза в год.

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.

Распределение активов и пассивов по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2016 характеризуется следующими показателями:

тыс.руб.

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	449'207	449'207	449'207	449'207	449'207	449'207
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	211'630	271'292	307'878	455'424	499'059	661'214
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	660'837	720'499	757'085	904'631	948'266	1'110'421
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	677'195	681'711	684'279	696'623	712'887	766'278
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	200	679	679	679	679	679
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	677'395	682'390	684'958	697'302	713'566	766'957
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	43'054	87'786	92'786	103'786	103'786	103'991
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-59'612	-49'677	-20'659	103'543	130'914	239'473
Коэффициент избытка (дефицита ликвидности)	-8,8	-7,3	-3,0	14,8	18,3	31,2

Распределение активов и пассивов по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2015 характеризуется следующими показателями:

тыс.руб.

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	413'598	413'598	413'598	413'598	413'598	413'598
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	488'621	661'439	710'816	743'275	756'893	800'223

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	902'219	1'075'037	1'124'414	1'156'873	1'170'491	1'213'821
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	949'768	950'655	951'008	954'919	955'935	991'317
Выпущенные долговые обязательства	1'132	1'652	1'713	2'030	2'030	2'030
Прочие обязательства	731	782	1'141	1'141	1'141	1'141
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	951'631	953'089	953'862	958'090	959'106	994'488
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5'267	24'565	24'726	25'507	54'650	57'950
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-54'679	97'383	145'826	173'276	156'735	161'383
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности)	-5,7	10,2	15,3	18,1	16,3	16,2

Предельно допустимые значения коэффициентов дефицита / избытка ликвидности устанавливаются Протоколами Правления Банка и в отчетном периоде не нарушались.

Рыночный риск

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

В 2015 году Банк не проводил операции на фондовом рынке и не использовал производные финансовые инструменты для хеджирования валютных рисков.

Банк подвержен валютному риску – риску 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 (ОВП).

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 Службой внутреннего аудита путем проведения проверок.

Информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют по состоянию на 01.01.2016 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 -)		
365'407	Доллар США	2'419,0133	0	0,6620%	10,0000%
	Евро	668,8747	0	0,1830%	10,0000%
Сумма открытых валютных позиций, всего		3'131,1086	0	0,8569%	20,0000%

Информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют по состоянию на 01.01.2015 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 -)		
361'380	Доллар США	0	1'229,2010	0,3316%	10,0000%
	Евро	252,6903	0	0,0682%	10,0000%
Сумма открытых валютных позиций, всего		1'229,2010	1'229,2010	0,3316%	20,0000%

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

Процентный риск банковского портфеля

Банк определяет процентный риск банковского портфеля 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.

С целью анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют используются данные формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на ежеквартальной основе.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2016г.:

тыс.руб.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
Активы				
Процентные активы				
Российский рубль	312 643	61 035	46 761	193 684
Доллар США	10 135	0	0	0
Евро	117 633	0	0	0
Итого активы	440 411	61 035	46 761	193 684
Обязательства				
Процентные обязательства				
Российский рубль	1 229	392	3 577	22 713
Доллар США	117	4 203	14	3 661
Евро	2 989	0	2 004	2 337
Итого обязательства	4 335	4 595	5 595	28 711
Совокупный ГЭП	436 076	56 440	41 166	164 973

Изменение чистого				
процентного дохода:				
+400 базисных пунктов	16 716,67	1 881,26	1 029,15	1 649,73
-400 базисных пунктов	-16 715,67	-1 881,26	-1 029,15	-1 649,73

В данную таблицу включены все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Из данных вышеприведенной таблицы видно, что на всех временных интервалах выявлен положительный ГЭП, при котором чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Данный факт свидетельствует о низкой подверженности Банка риску потерь от изменения процентных ставок и отсутствии угроз финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков.

Страновой риск

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 из стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и стран СНГ.

Географический анализ активов и обязательств Банка на 01.01.2016 года представлен в следующей таблице:

Наименование статьи формы 0409806	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны
I. АКТИВЫ				

Денежные средства	138`635	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	47`130	-	-	-
Обязательные резервы	5`148	-	-	-
Средства в кредитных организациях	267`196	1`391		-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	643`912	-	-	-
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	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1`733	-	-	-
Отложенный налоговый актив	1`168	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18`398	-	-	-
Прочие активы	6`588	48	-	-
Всего активов	1`124`760	1`439	-	-
II. ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	750`239	5`306	143	-
Вклады физических лиц	185`832	1`899	143	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	3`937	13	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	2`177	-	-	-

возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон				
Всего обязательств	756`353	5`319	143	-
Чистая балансовая позиция	368`407	(3`880)	(143)	-
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	132`915	-	-	-

Операционный риск

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.

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 показателей 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.

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 управления рисками для принятия необходимых мер.

Службой внутреннего аудита 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 управления рисками 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 управления рисками по мере необходимости инициирует пересмотр существующих внутренних процессов и процедур, используемых информационно-технологических систем с целью выявления не учтенных ранее источников операционного риска.

Расчет величины операционного риска в Банке производится в соответствии с базовым индикативным подходом, согласно требованиям Положения Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) и размере операционного риска Банка по итогам 2015 и 2014 годов приведены в таблице:

	тыс.руб.	
Среднее значение за 3 года	2014	2015
Чистые процентные доходы	61'034	72'744
Чистые непроцентные доходы	106'644	128'041
ИТОГО средний доход	166'321	199'193
Операционный риск	24'948	29'879

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

Внутренние факторы:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также 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 служащих или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешние факторы:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий 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 приводится 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.

С целью снижения правового риска сотрудниками Правового управления осуществляется ежедневный мониторинг вновь принятых законодательных и нормативных актов с последующей рассылкой по соответствующим подразделениям Банка.

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

Мониторинг правового риска Банка осуществляется путем:

- 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.

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.

«МТИ-Банк» (АО) не участвовал в 2015 году в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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.

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.

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 2015 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.

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

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.

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

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Для целей управления регуляторным риском Службой внутреннего контроля в отчетном периоде осуществлены следующие мероприятия: участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском; мониторинг законодательства Российской Федерации на постоянной основе; анализ результатов проверок Службы внутреннего аудита; анализ результатов проверок внешних аудиторов; анализ результатов проверок надзорных органов; мониторинг средств массовой информации; анализ показателей динамики жалоб (обращений и заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов; инструктаж служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; ведение общей базы данных со всеми рекомендациями, данными Службой внутреннего контроля, и контроль за их выполнением.

Стратегический риск

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.

Стресс-тестирование

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 учитываются 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 риска, риска ликвидности и бизнес-риска.

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

Количественный анализ направлен, прежде всего, на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка.

С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк.

Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, 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.

Отчет о результатах стресс-тестирования основных банковских рисков «МТИ-Банк» (АО) ежегодно предоставляется Совету директоров Банка.

Система внутреннего контроля

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременного представления в

соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;

- надлежащего уровня надежности, безопасности и устойчивости Банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых банковских операций и других сделок, защиты прав акционеров, клиентов и кредиторов Банка.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка (его заместители);
- Правление Банка;
- ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Служба внутреннего аудита Банка
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банком за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и осуществляет, в том числе следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов

Служба внутреннего контроля осуществляет, в том числе следующие функции:

- осуществление комплекса мероприятий по управлению регуляторным риском;
- анализ показателей динамики жалоб и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- предотвращение и выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», и нормативные документы Банка России устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам органов управления и руководящим работникам, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля. Все члены органов управления Банком, а также ключевые работники соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля; система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

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

Служба внутреннего аудита 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.

Система корпоративного управления и соблюдение банком кодекса корпоративного управления

Банк создан в форме закрытого акционерного общества.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка – высший орган управления Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган.

Все органы управления действуют в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

В целях совершенствования управления, обеспечения прав и законных интересов акционеров Банком соблюдается Кодекс корпоративного управления в объеме, установленном Уставом Банка, Положением о порядке проведения Общего собрания акционеров «МТИ-Банк» (ЗАО), Положением о Совете директоров «МТИ-Банк» (АО), Положением о Правлении «МТИ-Банк» (АО) и другими внутренними документами Банка.

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.

Цель соблюдения кодекса корпоративного управления состоит в формировании и внедрении в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, отвечающих международно признанным стандартам, основанным не только на соблюдении требований законодательства, но и на применении этических норм делового поведения, общих для всех участников делового сообщества.

Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком. Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов. Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а

также реализует иные ключевые функции. Совет директоров подотчетен акционерам Банка.

Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров.

Члены Совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности. Заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров обеспечивают эффективную деятельность Совета директоров.

В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля.

Банк и его деятельность прозрачны для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами. Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон. Банк обеспечивает порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.

11. 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 31.12.2014 и 31.12.2015 гг. операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

Статьи	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2014	2015	2014	2015
Кредиты клиентам				
Остаток задолженности на 1 января	48`787	46`974	313	99
Выдано кредитов в течение года	57`950	36`079	-	-
Погашено кредитов в течение года	59`763	50`886	214	99
Остаток задолженности на 31 декабря	46`974	32`167	99	0
Резерв на 31 декабря	(5`631)	(1`355)	-	0
Процентный доход	6`923	6`962	33	4
Средства клиентов				
Остаток на 1 января	61`940	65`264	6`565	6`650
Получено средств в течение года	1`114`737	1`757`327	40`266	70`224
Выплачено средств в течение года	1`111`413	1`754`595	40`181	62`909
Остаток на 31 декабря	65`264	67`996	6`650	13`965
Процентный расход	2`617	1`191	252	318
Комиссионные доходы	71	1`847	0	0
Расходы по аренде	17`125	17`125	0	0

Совершенные Банком в 2015 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.

12. 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 Службы внутреннего аудита
- начальник Службы внутреннего контроля
- начальник Службы финансового мониторинга
- начальник Службы управления рисками
- начальник Кредитного управления
- начальник Управления дилинговых операций
- управляющие Доп.офиса «Покровский», «Кутузовский» и «Москворецкий», ККО «Морской каскад»

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 ОУП 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 ОУП и иным работникам Банка, принимающим риски, составляет 0,47% от заработной платы указанных работников Банка.

На 01.01.2016 года списочная численность персонала составила 101 чел. (на 01.01.2015 – 76 чел), в том числе численность основного управленческого персонала – 15 чел. (на 01.01.2015 -14 чел.).

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

По состоянию на 01.01.2015	Размер вознаграждения (всего)						
	Общая сумма, в тыс. руб.	в том числе					
		Должностные оклады, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%	Стимулирующие выплаты, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%	Компенсационные выплаты, вкл. выходное пособие при увольнении по соглашению сторон, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%
Руководство банка	15`572	13`965	89,68	1`607	10,32	0	0
Работники Банка, принимающие риски	9`055	8`304	91,71	751	8,29	0	0
ИТОГО ОУП	24`627	22`269	90,43	2`358	9,57	0	0
ИТОГО по Банку	67`940	63`629	93,65	4`311	6,35	0	0
Доля вознаграждения ОУП в ФОТ банка, в %%	36,25	35,00	x	54,70	x	0	x

По состоянию на 01.01.2016	Размер вознаграждения (всего)						
	Общая сумма, в тыс. руб.	в том числе					
		Должностные оклады, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%	Стимулирующие выплаты, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%	Компенсационные выплаты, вкл. выходное пособие при увольнении по соглашению сторон, в тыс. руб.	доля от общей суммы, в %%
Руководство банка	20`431	20`362	99,66	69	0,24	0	0
Работники Банка,	11`416	11`336	99,30	80	0,70	0	0

принимающие риски							
ИТОГО ОУП	31`847	31`698	99,53	149	0,47	0	0
ИТОГО по Банку	93`864	93`071	99,15	793	0.85	0	0
Доля вознаграждения ОУП в ФОТ банка, в %%	33,93	34,06	x	18,79	x	0	x

По итогам отчетного периода в общем фонде оплаты труда доля должностных окладов составляет 99,15%, доля стимулирующих выплат – 0,85%, доля компенсационных выплат, включая выходное пособие – отсутствует.

Общая величина краткосрочных вознаграждений за 2015 год основному управленческому персоналу составила 31`847 тыс. руб., в том числе стимулирующие выплаты – 149 тыс.руб. Долгосрочные и другие виды вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Общая величина краткосрочных вознаграждений за 2014 год основному управленческому персоналу составила 24`627 тыс. руб., в том числе стимулирующие выплаты – 2`358 тыс.руб. Долгосрочные и другие виды вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

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.

На момент подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год органами управления Банка решений о распределении прибыли не принималось.

13. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Более 25 лет Банк успешно работает на рынке банковских услуг, являясь универсальной кредитной организацией и оказывая всестороннюю помощь физическим лицам и предприятиям малого и среднего бизнеса в области кредитования, расчетов и платежей.

Стратегическая цель Банка на 2016 год – значительное увеличение клиентской базы за счет активного привлечения корпоративных клиентов из числа коммерческих организаций среднего размера при обеспечении рентабельности своей деятельности не ниже среднерыночной.

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

Банк настроен максимально обеспечивать потребности своих клиентов, проявлять гибкий подход к запросам корпоративной и частной клиентуры и выступать в роли надежного партнера при развитии бизнеса клиентов. Банк привлекает клиентов через надежный, доступный и качественный сервис, основанный на персональном подходе к нуждам клиентов.

Развитие долгосрочных партнерских отношений с клиентами и комплексность в предоставлении услуг позволят сократить риск колебаний остатков на счетах корпоративных клиентов Банка, сделают их более предсказуемыми и планируемыми.

Как и прежде, приоритетное внимание будет отведено работе с корпоративными клиентами, исследованию клиентских потребностей и построению работы соответствующих подразделений с целью максимального соответствия предлагаемых банковских продуктов ожиданиям рынка банковских услуг.

Постоянный контроль за точным и своевременным исполнением Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами укрепит финансовую и деловую репутацию Банка.

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

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

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

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

Председатель Правления _____

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер _____

Старшнина М.Д.

