

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)

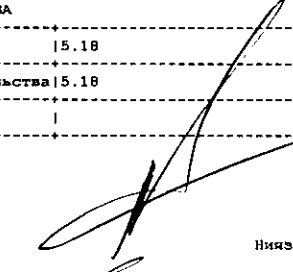

Почтовый адрес 119530, г.Москва, Очаковское шоссе, д.32

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер поояснений	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




 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, оцениваемыми 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	3876	35981
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1; 6	3876	35981



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Ниязов А.Н.

Старшина М.Д.

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	по ОКПО
		регистрационный номер	регистрационный номер
145268579000	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 (-) на начало отчетного периода	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	1.1; 7.1; 10	365407.01	4027.01	361380.01
1.1.1	Источники базового капитала:	1.1; 10	360508.01	35981.01	324527.01
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	1.1; 7.1	283823.01	36331.01	247492.01
1.1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	1.1	283823.01	36331.01	247492.01
1.1.1.1.2	привилегированными акциями		0.01	0.01	0.01
1.1.1.2	Эмиссионный доход		6000.01	0.01	6000.01
1.1.1.3	Резервный фонд	1.1	70685.01	0.01	70685.01
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0.01	-350.01	350.01
1.1.4.1	прошлых лет		0.01	-350.01	350.01

1.1.4.2	отчетного года				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2.1	Нематериальные активы				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2.2	Отложенные налоговые активы				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2.4	Убытки:							
1.1.2.4.1	прошлых лет				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2.4.2	отчетного года				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2.5.1	несущественные				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2.5.2	существенные				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.3	Базовый капитал	7.1; 10			360508.0	35981.0	324527.0	
1.1.4	Источники добавочного капитала:				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>							
1.1.4.2	Эмиссионный доход				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				0.0	0.0	0.0	0.0
1.1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				0.0	0.0	0.0	0.0

1.5.2.1	несущественные				0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные				0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный (заем), предоставленный финансовым организациям				0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные				0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные				0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				0.0	0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				0.0	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	0.0
1.6	Добавочный капитал				0.0	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	17.1			360508.0	35981.0	324527.0	
1.8	Источники дополнительного капитала:	17.1; 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	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				0.0	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	17.1			4899.0	-31954.0	36853.0	
1.8.3.1	текущего года	17.1			4899.0	-31954.0	36853.0	
1.8.3.2	прошлых лет				0.0	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	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				0.0	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	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества				0.0	0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				0.0	0.0	0.0	0.0

1.9.2.1	несущественные			0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные			0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный			0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный			0.0	0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0.0	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	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			0.0	0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0	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	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	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	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	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				30.71	X		32.21
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	17.1				31.11	X		35.81
<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.									
		Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	17.1	11258481	10585381	6660861	13502751	13047681		5783461
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	17.2; 10	1857651	1857651		2980521	2980521		01
11.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	17.2; 10	1857651	1857651	01	2980521	2980521		01
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		01	01	01	01	01		01
11.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		01	01		01	01		01
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	17.2; 10	2584481	2583591	516721	5354631	5354631		1070931
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		01	01	01	01	01		01
11.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		01	01					01
11.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		01	01	01	01	01		01

[illegible]

14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	17.2; 10	35774	35774	36556	35774	35774	33487	25353
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	17.2; 10	94964	94964	96359	0	24463	23689	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	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: Standard & 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,	17.2; 10		29879.0	24948.0				
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	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,	17.2		0.0	0.0				
17.1	процентный риск, всего,			0.0	0.0				
17.1.1	общий			0.0	0.0				
17.1.2	специальный			0.0	0.0				

7.2	фондовый риск, всего,				0.0		0.0	
	в том числе:							
7.1.1	общий							
7.1.2	специальный							
7.3	валютный риск							

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года			
1	2	3	4	5	6			
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	7.3	71462	343	71119			
	в том числе:							
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7.3	68519	6472	62047			
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		766	602	164			
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются 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	тыс. руб.					
			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		
1.1	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 ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268579000	09141558	1052

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	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

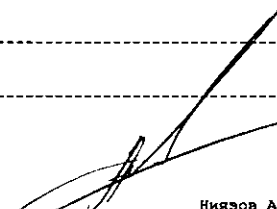

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

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 применяется
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 ЛЕЙ 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




 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 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
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до измененной в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	1964	76425
1.1.1	проценты полученные		140678	88049
1.1.2	проценты уплаченные		-3306	-5194
1.1.3	комиссии полученные		42329	25229
1.1.4	комиссии уплаченные		-4993	-2307
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		217	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		29391	108552
1.1.8	прочие операционные доходы		3651	3554
1.1.9	операционные расходы		-186917	-132950
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-19086	-8508
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-26152	-28979
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		73	10706
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9	263133	-357624
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-26197	7704
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	-261580	356510
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2003	-47000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		422	725
1.3	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



Ниязов А.Н.

Старшина М.Д.

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамалин Р.У.

