

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	29351447	2956

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» июля 2015 г.

Кредитной организации      Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк  
«МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество)  
ПАО «Межтопэнергобанк»  
Почтовый адрес      107078, город Москва, улица Садовая-Черногрозская, дом 6

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		941 771	1 051 257
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 622 710	1 501 149
2.1	Обязательные резервы		344 961	330 107
3	Средства в кредитных организациях		4 502 046	2 807 676
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 335 918	3 559 334
5	Чистая ссудная задолженность	4.1	33 508 372	34 042 515
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		519 986	308 815
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		18 010	18 010
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		17 864	51 776
9	Отложенный налоговый актив		76 459	76 111
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		773 768	672 963
11	Прочие активы		1 744 604	1 286 042
12	Всего активов		48 043 498	45 357 638
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.2	315 000	315 000
14	Средства кредитных организаций	4.2	3 301 900	2 778 919
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.3	35 483 760	34 689 367
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе и индивидуальных предпринимателей	4.3	23 429 279	19 850 846
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.4	2 997 866	1 847 107
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	344
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		799 449	779 433
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного			

	характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		35 560	17 062
22	Всего обязательств		42 933 535	40 427 232
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.5	3 729 958	3 729 958
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		124 272	106 438
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		169 029	-41 760
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		905 929	779 108
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		180 775	356 662
31	Всего источников собственных средств		5 109 963	4 930 406
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		295 096	1 964 113
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 326 082	1 645 727
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Щутов Юрий Борисович

Главный бухгалтер

Немцова Марина Рюриковна

М.П.

Исполнитель

Зотова Оксана Владимировна

Телефон:

8 (495) 660-56-38

05 августа 2015 года





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	29351447	2956

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2015 г.

Кредитной организации      Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк  
«МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество)

Почтовый адрес      ПАО «Межтопэнергобанк»  
107078, город Москва, улица Садовая-Черногрозская, дом 6

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 649 833	2 466 018
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		70 806	64 184
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 388 171	2 286 626
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		190 856	115 208
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2 110 893	1 367 075
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		146 085	81 561
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 846 071	1 126 352
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		118 737	159 162
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		538 940	1 098 943
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:		246 261	- 130 597
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 3 400	-42 992
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		785 201	968 346
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		100 014	-15 301
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		201 895	127 966
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-151 751	-95 615
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	31 485
12	Комиссионные доходы		198 194	233 250
13	Комиссионные расходы		51 438	51 265
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-28 631	-2 117
17	Прочие операционные доходы		34 511	27 223
18	Чистые доходы (расходы)		1 087 995	1 223 972
19	Операционные расходы		862 934	797 665
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		225 061	426 307
21	Возмещение (расход) по налогам		44 286	132 075
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		180 775	294 232
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		180 775	294 232

Председатель Правления

Шутов Юрий Борисович

Главный бухгалтер

Немилова Марина Рюриковна

М.П.

Исполнитель

Зотова Оксана Владимировна

Телефон:

8 (495) 660-56-38

05 августа 2015 года





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	29351447	2956

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)  
на «01» июля 2015 г.

Кредитной организации      Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк  
«МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество)  
ПАО «Межтопэнергобанк»  
Почтовый адрес      107078, город Москва, улица Садовая-Черногрозская, дом 6

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:	5	6 424 833,0	94 341,0	6 330 492,0
1.1	Источники базового капитала:	5	3 975 158,0	236 830,0	3 738 328,0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	5	2 944 958,0	0,0	2 944 958,0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	2 944 958,0	0,0	2 944 958,0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0,0	0,0	0,0
1.1.2	Эмиссионный доход		0,0	0,0	0,0
1.1.3	Резервный фонд	5	124 271,0	17 833,0	106 438,0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	5	905 929,0	218 997,0	686 932,0
1.1.4.1	прошлых лет	5	905 929,0		686 932,0
1.1.4.2	отчетного года		0,0	0,0	0,0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	5	12 934,0	-3 733,0	16 667,0
1.2.1	Нематериальные активы		851,0	399,0	452,0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	5	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	5	12 083,0	-4 132,0	16 215,0
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	5	3 962 224,0	240 563,0	3 721 661,0
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 государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		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	несущественный		0,0	0,0	0,0
1.5.3.2	существенный		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	5	3 962 224,0	240 563,0	3 721 661,0
1.8	Источники дополнительного капитала:	5	2 462 609,0	-146 222,0	2 608 831,0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	5	785 000,0	157 000,0	628 000,0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	5	785 000,0	785 000,0	0,0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0,0	0,0	0,0
1.8.3	Прибыль:	5	102 617,0	-292 854,0	395 471,0
1.8.3.1	текущего года	5	102 617,0	102 617,0	0,0
1.8.3.2	прошлых лет			-395 471,0	395 471,0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	5	1 574 992,0	-10 368,0	1 585 360,0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		34 992,0	-10 368,0	45 360,0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0,0	0,0	0,0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0,0	0,0	0,0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0,0	0,0	0,0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0,0	0,0	0,0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0,0	0,0	0,0
1.9.2.1	несущественные		0,0	0,0	0,0
1.9.2.2	существенные		0,0	0,0	0,0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0,0	0,0	0,0
1.9.3.1	несущественный		0,0	0,0	0,0
1.9.3.2	существенный		0,0	0,0	0,0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0,0	0,0	0,0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0,0	0,0	0,0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0,0	0,0	0,0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-		0,0	0,0	0,0



	заемщика				
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	5	2 462 609,0	-146 222,0	2 608 831,0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		33 217 336,0	2 079 873,0	31 137 463,0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		33 217 336,0	2 096 088,0	31 121 248,0
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		33 217 336,0	2 109 731,0	31 107 605,0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		7,5	X	8,1
3.2	Достаточность основного капитала		7,5	X	8,1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		12,2	X	13,8

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		41 527 740	39 522 925	33 217 336	40 279 973	38 074 898	31 323 439
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		2 876 467	2 876 467	0	4 654 770	4 654 770	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 564 481	2 564 481	0	4 652 405	4 652 405	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России		0	0	0	0	0	0

	и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		4 286 402	4 286 402	857 280	2 620 861	2 620 861	524 172
1.2.1	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
1.2.2	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
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		4 246 759	4 246 759	849 352	2 024 797	2 024 797	404 959
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	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
1.3.2	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



1.3.3	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
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		34 364 871	32 360 056	32 360 056	33 004 342	30 799 267	30 799 267
1.4.1	Средства в кредитных организациях		195 819	195 819	195 819	254 098	254 098	254 098
1.4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 174	0	0	13 174	0	0
1.4.3	Ссудная задолженность (юридических, физических лиц и кредитных организаций)		32 032 029	30 313 410	30 313 410	30 901 670	28 971 809	28 971 809
1.4.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0	0	0	0	0
1.4.5	Требование по текущему налогу на прибыль		17 864	17 864	17 864	51 776	51 776	51 776
1.4.6	Отложенный налоговый актив		0	0	0	0	0	0
1.4.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		392 532	392 532	392 532	410 365	410 365	410 365
1.4.8	Прочие активы		1 713 453	1 440 431	1 440 431	1 373 259	1 111 219	1 111 219
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	x	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		39 570	39 570	14 166	90 273	90 273	15 055
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		19 704	19 704	13 793	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		19 866	19 866	373	90 273	90 273	15 055
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4 212 056	3 920 181	5 771 538	3 745 075	3 418 336	5 041 187
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		208 346	196 537	216 191	260 809	252 177	277 395
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		572 603	568 911	739 584	323 148	320 496	416 645
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		3 347 444	3 071 070	4 606 605	3 082 465	2 767 010	4 150 515

2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		83 663	83 663	83 663	78 653	78 653	196 632
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	19 613	16 543	18 197
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	19 613	16 543	18 197
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3 829 227	3 793 668	3 358 580	2 253 432	2 236 371	1 672 472
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 326 082	3 292 124	3 292 124	1 645 727	1 631 526	1 631 526
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		48 225	47 693	23 847	50 390	49 851	24 926
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		213 046	213 046	42 609	80 101	80 101	16 020
4.4	по финансовым инструментам без риска		241 874	240 805	0	477 214	474 893	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

## Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		444 794,0	341 574,0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 965 290,0	2 277 162,0
6.1.1	чистые процентные доходы		1 992 663,0	1 655 101,0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		972 627,0	622 061,0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3,0	3,0



### Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		5 082 607,0	3 887 607,0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		333 221,0	234 659,0
7.1.1	общий		88 596,0	76 948,0
7.1.2	специальный		244 624,0	157 711,0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		53 243,0	63 562,0
7.2.1	общий		26 621,0	31 781,0
7.2.2	специальный		26 621,0	31 781,0
7.3	валютный риск		251 811,0	159 838,0

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

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	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 332 249	-219 696	2 551 945
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 231 255	-247 905	2 479 160
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		65 435	9 711	55 724
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		35 559	18 498	17 061
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

### Раздел 4 Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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.		3 962 224,0	3 748 372,0	0,0	0,0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		53 598 518,0	48 949 560,0	0,0	0,0

3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6	7,4	7,7	0,0	0,0
---	--	---	-----	-----	-----	-----

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 729 080, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1 441 858;
- 1.2. изменения качества ссуд 282 791;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4 431;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 976 985, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1 644;
- 2.2. погашения ссуд 1 887 232;
- 2.3. изменения качества ссуд 76 974;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 11 135;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

05 августа 2015 года

  
  
  
 Шутов Юрий Борисович  
 Немцова Мария Рюриковна  
 Зотова Оксана Владимировна  
 8 (495) 660-56-38



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	29351447	2956

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**  
(публикуемая форма)  
на «01» июля 2015 г.

Кредитной организации      Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк  
«МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество)  
ПАО «Межтопэнергобанк»  
Почтовый адрес      107078, город Москва, улица Садовая-Черногрозская, дом 6

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	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)		5,0	7,5		8,1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6,0	7,5		8,1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10,0	12,2		13,8	
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)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15,0	250,6		111,4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50,0	249,3		115,7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120,0	49,5		86,9	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25,0	Максимальное	20,2	Максимальное	20,5
				Минимальное	1,4	Минимальное	1,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800,0	292,1		217,1	
10	Норматив максимального размера кредитов,						

	банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0	1,7	2,3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25,0	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	6	45 357 638
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	6	3 382 660
7	Прочие поправки		24 502 349
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		24 237 979

## Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		50 228 792,0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		12 934,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		50 215 858,0
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 неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0,0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0,0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0,0
11	Величина риска по ПФИ 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:		3 793 668,0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		411 008,0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6	3 382 660,0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 962 224,0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	53 598 518,0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6	7,4

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

05 августа 2015 года

*Иванов*



Шутов Юрий Борисович

Немцова Марина Рюриковна

Зотова Оксана Владимировна  
8 (495) 660-56-38



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	29351447	2956

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на «01» июля 2015 г.

Кредитной организации

Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк  
«МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество)  
ПАО «Межтопэнергобанк»

Почтовый адрес

107078, город Москва, улица Садовая-Черногрозская, дом 6

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-128 829	230 603
1.1.1	проценты полученные		2 476 041	2 181 443
1.1.2	проценты уплаченные		-2 145 735	-1 437 939
1.1.3	комиссии полученные		198 194	233 250
1.1.4	комиссии уплаченные		-51 438	-51 265
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		14 233	111 239
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		201 895	127 966
1.1.8	прочие операционные доходы		28 145	26 370
1.1.9	операционные расходы		-839 442	-775 399
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10 722	-185 062
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 923 204	40 929
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		775	15 338
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-690 803	-104 164
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		763 690	3 489 088
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-215 819	-74 651
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		586 965	568 729

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		542 384	-2 097 563
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		1 014 668	-1 710 809
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-78 656	-45 040
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1 794 375	271 532
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	-134 382
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	35
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-124 419	-105 097
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6 488	799
2.7	Дивиденды полученные		0	25 034
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-117 931	-213 611
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-212 007	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-212 007	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		242 783	-71 296
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 707 220	-114 389
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5 014 346	4 383 642
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		6 721 566	4 269 253

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

05 августа 2015 года

Щутов Юрий Борисович

Немцова Марина Рюриковна

Зотова Оксана Владимировна  
8 (495) 660-56-38



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к полугодовой промежуточной  
бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Акционерного коммерческого межрегионального  
топливно-энергетического банка "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК"  
(публичное акционерное общество)**

**За 1 полугодие 2015 года**

<b>Содержание</b>	
<b>Введение</b>	3
1. Общая информация	3
1.1 Информация о кредитной организации	3
1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3. Основы составления полугодовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	6
4.1 Чистая ссудная задолженность	6
4.2 Средства кредитных организаций	6
4.3 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	6
4.4 Выпущенные долговые обязательства	6
4.5 Уставный капитал Банка	6
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	7
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	9
7. Информация о сделках по уступке прав требований	10
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	10
8.1. Кредитный риск	11
8.2. Рыночный риск	13
<i>Процентный риск</i>	13
<i>Валютный риск</i>	14
<i>Фондовый риск</i>	14
8.3. Риск ликвидности	15
8.4. Операционный риск	15
8.5. Правовой риск	16
8.6. Стратегический риск	16
8.7. Риск потери деловой репутации	17
8.8. Страновой риск	17
9. Анализ по сегментам	17
10. Операции со связанными с Банком сторонами	21



## ***Введение***

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью полугодовой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК" (публичное акционерное общество) (далее - "Банк") за 1 полугодие 2015 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее - "РСБУ") и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитной организации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - "Указание № 3054-У") и Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" (далее - "Указание № 2332-У").

Ежеквартальная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на сайте Банка в сети интернет в составе следующих форм:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)"
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуж и иных активов (публикуемая форма)"
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)"
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)"

Пояснительная информация к квартальной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 декабря 2013 года № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее - "Указание № 3081-У"). При подготовке пояснений к квартальной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк, в т.ч. руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, принятых Банком до вступления в силу Указания № 3081-У.

## ***1. Общая информация***

### ***1.1 Информация о кредитной организации***

Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания акционеров Банка от 1 ноября 1993 года (Протокол № 1) с наименованием Акционерный коммерческий Межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество) и внесен Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») в книгу государственной регистрации кредитных организаций 4 июля 1994 года.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 3 ноября 1995 года (Протокол № 8) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и наименование Банка определено как Акционерный коммерческий Межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество), «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 31 мая 2002 года (Протокол № 17) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как ПАО «Межтопэнергобанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 30 октября 2014 года (Протокол № 17) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и наименование Банка определено как Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО «Межтопэнергобанк».



В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 30 июня 2010 года (протокол № 26) и решением общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Банк «Алемар» от 28 июня 2010 года (протокол № 1/2010) Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество) реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Банк «Алемар» и является правопреемником ОАО Банк «Алемар» по всем правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами, в том числе с учетом изменений вида, состава, стоимости имущества ОАО Банк «Алемар».

Юридический и фактический адрес Банка: 107078, Москва, улица Садовая-Черногрозская, дом 6.

## ***1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк***

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1027739253520.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 25 сентября 2002 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве.

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2956 от 10 декабря 2002 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2956, выданная ЦБ РФ 10 декабря 2002 года без ограничения срока действия;

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг:

№ 177-02892-100000 от 27 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;

№ 177-03002-010000 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;

№ 177-03097-001000 от 27 ноября 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия;

№ 177-03163-000100 от 4 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия.

Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 933 от 6 октября 2005 года, без ограничения срока действия, выданное Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов.

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств № 13393 Н, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны Федеральной Службы Безопасности России 4 февраля 2014 года без ограничения срока действия.



## ***2. Краткая характеристика деятельности Банка***

Банк осуществляет следующие основные виды операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) с их дальнейшим размещением от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление инкассации 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 по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Банк также вправе осуществлять следующие виды операций:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей, а также осуществление хранения документов и ценностей физических и юридических лиц;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- выпуск, покупка, продажа, учет, хранение ценных бумаг;
- другие операции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

## ***3. Основы составления полугодовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает всю информацию, представляемую в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2014 год, так как настоящая полугодовая бухгалтерская (финансовая) информация является обновлением ранее представленной финансовой информации.

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

#### **4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

##### **4.1 Чистая ссудная задолженность**

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	<b>1 июля 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Ссуды клиентам – кредитным организациям	241 775	2 324 393
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	30 286 601	30 582 876
Учтенные векселя	258 668	203 955
Прочая, приравненная к ссудной, задолженность	1 634 583	627 712
Ссуды физическим лицам	2 252 681	2 527 168
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>34 674 308</b>	<b>36 266 104</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 165 936)	(2 223 589)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>33 508 372</b>	<b>34 042 515</b>

##### **4.2 Средства кредитных организаций**

	<b>1 июля 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Счета типа “Лоро”	7	4
Межбанковские кредиты и депозиты	3 301 893	3 093 915
	<b>3 301 900</b>	<b>3 093 919</b>

##### **4.3 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	<b>1 июля 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1 070 857	1 075 339
- Юридические лица	5 205 402	6 078 142
Срочные депозиты		
- Физические лица	22 358 422	18 670 652
- Юридические лица	6 849 079	8 865 234
	<b>35 483 760</b>	<b>34 689 367</b>

##### **4.4 Выпущенные долговые обязательства**

	<b>1 июля 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Облигации	897 805	1 112 694
Выпущенные векселя	2 099 281	733 633
Депозитные сертификаты	780	780
	<b>2 997 866</b>	<b>1 847 107</b>

##### **4.5 Уставный капитал Банка**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 2 944 958 обыкновенных акций (1 января 2015 года: 2 944 958) и 785 000 привилегированных акций (1 января 2015 года: 785 000). Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 1 000 рублей (1 января 2015 года: 800 рублей), привилегированных акций – 1 000 рублей (1 января 2015 года: 1 000).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.



Владельцы привилегированных акций получают минимальные дивиденды в размере 7% годовых от номинальной стоимости акций, увеличенные на среднюю ставку рефинансирования Банка России. Среднегодовая ставка рефинансирования Банка России определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин ставок рефинансирования, действующих на первое число каждого календарного месяца расчетного периода, на количество суммируемых величин ставок рефинансирования Банка России.

Привилегированные акции дают право голоса на годовых и общих собраниях акционеров Банка:

- при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка, а так же в иных случаях, установленных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- при решении вопроса о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивидендов.

## ***5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов***

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И по состоянию на 1 июля 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Бухгалтерия производит расчет на ежедневной основе и контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. А также доводит до сведения Правления Банка информацию о них.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. По состоянию на 1 июля 2015 года и по состоянию на 1 января 2015 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П имеют следующую структуру:

	По состоянию на 1 июля 2015 года тыс. руб.	По состоянию на 1 января 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	3 962 224	3 721 661
Базовый капитал	3 962 224	3 721 661
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	2 462 609	2 608 831
Всего капитала	6 424 833	6 330 492
Активы, взвешенные с учетом риска	33 217 336	31 107 605
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	12,2	13,8
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	7,5	8,1
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	7,5	8,1

По состоянию на 1 июля 2015 года в состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в общей сумме на 1 540 000 тыс. руб., соответствующие требованиям Положения Банка России № 395-П, предъявляемым к субординированным займам, включенным в состав дополнительного капитала Банка:

Информация о сроках субординированных займов представлена далее:

Балансовая стоимость по состоянию на 1 июля 2015 года, тыс. руб.	Дата начала	Дата окончания
600 000	09.06.2014 г.	08.06.2024 г.
250 000	16.11.2011 г.	16.11.2024 г.
250 000	22.05.2012 г.	23.05.2024 г.
240 000	16.04.2008 г.	15.04.2024 г.
200 000	08.08.2012 г.	08.08.2024 г.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 395-П:

	По состоянию на 1 июля 2015 года тыс. руб.	По состоянию на 1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	6 424 833	6 330 492
Основной капитал	3 962 224	3 721 661
Источники базового капитала:	3 975 158	3 738 328
Уставный капитал	2 944 958	2 944 958
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	124 271	106 438
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	905 929	686 932
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	12 934	16 667
Показатели, уменьшающие сумму источников основного	-	-



	По состоянию на 1 июля 2015 года тыс. руб.	По состоянию на 1 января 2015 года тыс. руб.
капитала		
Источники дополнительного капитала	2 462 609	2 608 831
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	785 000	628 000
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	102 617	395 471
Субординированный займ по остаточной стоимости	1 574 992	1 585 360

В состав базового капитала Банка включен уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, соответствующий требованиям Положения Банка России № 395-П и не подлежащий поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала).

В состав дополнительного капитала Банка включен уставный капитал, сформированный в результате размещения привилегированных акций, проведенного после 1 марта 2013 года. Указанные акции соответствуют требованиям Положения Банка России № 395-П и не подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала).

В состав дополнительного капитала Банка включен субординированный займ в сумме 80 000 тыс. руб., привлеченный до 1 марта 2013 года. Данный субординированный займ не удовлетворяет условиям капитала, предусмотренным Положением Банка России № 395-П (договор субординированного займа не содержит обязательные условия, в соответствии с которыми при достижении значения норматива Н1.1 «достаточность базового капитала» ниже 2% или если кредитной организацией от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным Законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» он включается в состав источников дополнительного капитала). Субординированный займ подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 395-П.

## ***6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага***

Показатель финансового рычага по состоянию на 01 июля 2015 года составляет 7,4%. На 01 апреля 2015 года данный показатель составлял 7,7%. Таким образом, существенного изменения значения показателя за отчетный период не произошло.

По состоянию на 01 июля 2015 года размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) составил 45 357 638 тыс. руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага - 53 598 518 тыс. руб. Разница составляет 8 240 880 тыс. руб. или 18,17%.

Причиной расхождения является различие в компонентах, используемых для расчета показателей. Балансовые активы, используемые для расчета финансового рычага, не уменьшены на сумму сформированных резервов. А также, величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, дополнительно включает в себя величину риска по условным обязательствам кредитного характера (3 382 600 тыс руб).



## **7. Информация о сделках по уступке прав требований**

По состоянию на 01 июля 2015 года и на 01 января 2015 года сделки по уступке прав требования в Банке отсутствуют.

## **8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночные риски, а также нефинансовые риски, в т.ч. операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Банк уделяет значительное внимание управлению рисками, постоянно совершенствуя методы их оценки.

Банком применяется комплексный и систематизированный подход к управлению банковскими рисками. Принципы, подходы, методы и процедуры изложены во внутрибанковских нормативных документах, охватывающих все виды банковских рисков, которым подвержен Банк.

В систему управления рисками входят как органы управления Банка, так и подразделения Банка, в том числе Отдел оценки рисков.

Органами управления Банка, принимающими участие в процессе управления рисками, являются общее Собрание акционеров, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления.

Совет Директоров Банка утверждает основные принципы управления банковскими рисками, обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, производит оценку эффективности управления банковскими рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления банковскими рисками, утверждает лимиты, ограничивающие уровень разных видов риска, а также принимает решение о проведении отдельных кредитных операций.

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из двух кредитных комитетов - Кредитно-Инвестиционного Комитета и Сибирского Кредитного Комитета, а также нескольких уровней персональных полномочий сотрудников по одобрению кредитов в зависимости от типа и суммы кредита.

В Банке существует независимый Отдел оценки рисков, который подотчетен непосредственно Председателю Правления. В функции Отдела оценки рисков входит разработка методического обеспечения оценки рисков, осуществление мероприятий по управлению отдельными видами риска, формирование предложений по ограничению рисков, а также сбор информации, ведение базы данных, формирование отчетов по нефинансовым рискам. Отчет об оценке эффективности управления всеми видами рисков не реже, чем 1 раз в год доводится до сведения Совета Директоров Банка.



По состоянию на 1 июля 2015 года и по состоянию на 1 января 2015 года Банк не нарушал обязательных нормативов, установленных Банком России.

### **8.1. Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. Кроме того, в организации процедур управления рисками Банк ориентируется на международные стандарты банковского дела и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк на постоянной основе осуществляет оценку кредитного риска по всем активным операциям, подверженным кредитному риску. Все операции проходят стандартизированную процедуру оценки, включающую проверку кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки политике Банка. При оценке особое внимание уделяется анализу финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, устойчивости бизнес - модели, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения.

В ходе обычной деятельности Банк постоянно анализирует степень подверженности кредитного портфеля кредитному риску. Кредитный риск контролируется посредством регулярного анализа способности заемщиков правильно и своевременно обслуживать кредитные обязательства. Данными для анализа обычно является официальная отчетность организаций, кроме того используется управленческая отчетность организаций, сведения, поступающие из СМИ, инсайдерская информация. Кредитующие подразделения Банка определяют потенциально проблемные сделки, используя набор точных критериев, предназначенных для определения проблемного статуса сделки и применяя в отношении этих проблемных операций процедуры более высокого уровня. Применяемые процедуры направлены на обеспечение своевременного признания и принятия соответствующих действий в отношении операций, имеющих признаки ухудшения. Эти меры включают получение дополнительного залогового обеспечения, реструктуризацию, а по кредитам с низкими перспективами возврата – изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, другие меры. В соответствии с требованиями Банка России Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности для целей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями Российского законодательства. На постоянной основе производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов кредитования. Система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку, с одной стороны, получать значительные процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а, с другой стороны, ограничивать кредитные риски.

Банк на постоянной основе обновляет и совершенствует методологическую базу, регламентирующую процедуры кредитования и оценки кредитного риска, а также осуществляет регулярный контроль за соблюдением утвержденных методик и процедур ответственными подразделениями.

Построение адекватной системы управления кредитным риском, эффективной как с точки зрения российских регуляторов, так и с точки зрения акционеров, было и остается тем приоритетным направлением, которое обеспечивает устойчивость и надежность Банка.



## ***Анализ обеспечения***

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 254-П.

Оценка стоимости различных видов обеспечения производится силами уполномоченных сотрудников подразделений Банка соответствующего профиля:

- оценка недвижимого имущества, имущественных комплексов, оборудования, товарных остатков, транспортных средств и других видов имущества осуществляется уполномоченным сотрудником Управления кредитования или сотрудником Управления анализа и развития инвестиционных проектов;
- оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, денежных средств в иностранной валюте и иных прав требования к кредитным организациям осуществляется уполномоченным сотрудником Управления Активно-Пассивных операций.

Оценка стоимости обеспечения производится уполномоченным сотрудником самостоятельно в рамках утвержденной внутренней Методики. В случае отсутствия утвержденной Методики по предмету залога руководитель структурного подразделения Банка, проводящего оценку, принимает решение о проведении оценки силами сотрудников соответствующего подразделения либо о необходимости привлечения независимого оценщика. Независимый оценщик также привлекается в силу требований законодательства либо требований других внутренних нормативных документов Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Проверка обеспечения проводится со следующей периодичностью:

- для любого залога кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - не реже одного раза в квартал;
- для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - не реже одного раза в месяц.

В случае существенного изменения состояния залога руководителем соответствующего подразделения может быть принято решение о повторном привлечении независимого оценщика.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

## ***Просроченная и реструктурированная задолженность***

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении Банка России № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершленного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.



Вся задолженность, классифицированная Банком как реструктурированная, подлежит полному погашению заемщиками.

Реструктуризация задолженности обычно предусмотрена в ссудном договоре и осуществляется по письменному заявлению заемщика.

## **8.2. 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.

Процесс управления рыночным риском включает в себя:

- идентификацию и анализ рыночных рисков при установлении лимитов и при согласовании всех внутренних нормативных документов;
- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
- подготовку управленческой отчетности по рыночному риску;
- разработку и совершенствование методологии и программных решений в области оценки и управления рыночным риском.

Оценка рыночного риска производится с требованиями Положения Банка России № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на драгоценные металлы.

## **Процентный риск**

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

### ***Валютный риск***

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Система оценки валютного риска Банка строится на анализе показателей открытой валютной позиции (далее – «ОВП»), рассчитываемых в соответствии с указаниями Банка России. Для ограничения валютного риска Банка используются общий лимит ОВП Банка, а также лимиты ОВП Банка по отдельным иностранным валютам, устанавливаемые Банком России. С целью минимизации валютного риска для подразделений, подверженных валютному риску, устанавливаются сублимиты ОВП.

Банк контролирует уровень ОВП на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

### ***Фондовый риск***

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Система оценки фондового риска строится на анализе рыночных показателей фондовых ценностей и требований, предъявляемых к фондовому портфелю Банка. Для ограничения фондового риска Банка используются лимиты на фондовые ценности, а в рамках этих лимитов - сублимиты на отдельные эмитенты или отдельные выпуски фондовых ценностей. Лимиты и сублимиты устанавливают ограничение на максимальный размер рыночной стоимости портфеля ценных бумаг. Если рыночная цена не рассчитывается, то лимит устанавливается по цене приобретения. Допускается, что при росте рыночных котировок стоимость портфеля ценных бумаг в результате переоценки может превысить установленное ограничение. В этом случае запрещается дальнейшее увеличение данного портфеля за счет приобретения ценных бумаг.



### **8.3. Риск ликвидности**

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

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и строится на анализе потоков финансовых активов Банка. Данный анализ учитывает срок исполнения требований и обязательств, вытекающий из заключенных сделок, возможность досрочного их исполнения, прогноз потоков финансовых активов, опирающийся на статистические показатели работы Банка и сведения о планируемых сделках. Анализ проводится с использованием возможных сценариев развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов Банка, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка.

По состоянию на 1 июля 2015 года Банк выполнял все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка.

### **8.4. Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Целью управления операционным риском является предупреждение возникновения и минимизация возможных операционных убытков, а также поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, и финансовой устойчивости Банка.

В Банке закреплен подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционным риском закреплена в соответствующем Положении, которое утверждено Правлением Банка. В рамках системы управления операционным риском Банком проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску. Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.



В рамках системы управления рисками, особое внимание уделяется техническим рискам. Для этой цели в Банке разработана и функционирует «Техническая политика в области построения и развития информационно-вычислительной системы». В рамках данной политики в Банке осуществляются мероприятия для обеспечения необходимого уровня функциональности и надежности информационно-вычислительной системы Банка; обеспечения необходимого уровня информационной безопасности; снижения вероятности ошибок персонала путем внедрения современных информационных технологий.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Для обеспечения обратной связи с руководством Банка действует система отчетности по операционным рискам. Отдел оценки рисков Банка на ежеквартальной основе формирует и предоставляет Правлению Банка отчет об операционных рисках Банка, который содержит информацию о распределении рискованных событий по видам операционного риска и по направлениям деятельности Банка. Отчет об оценке эффективности управления операционным риском включается в ежегодный отчет, представляемый Совету Директоров.

### **8.5. Правовой риск**

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании судебных актов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется Банком на постоянной основе. В Банке введена система пограничных значений показателей правового риска, преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка. Контроль управления правовым риском в Банке осуществляет Юридическое Управление.

Правовой риск является подкатегорией операционного риска, поэтому информация о событиях правового риска включается в отчет по операционным рискам, который предоставляется Правлению Банка.

В течение первого полугодия 2015 года уровень правового риска оставался в границах допустимых значений. Выплат по судебным искам в анализируемых периодах не производилось. Резервы на возможные потери по убыткам, связанным с судебными исками не формировались в связи с низкой вероятностью понесения Банком потерь по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка не может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка.

### **8.6. Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Банк на основе результатов мониторинга внешней среды, анализа своих сильных и слабых сторон, а также имеющихся возможностей и угроз, осуществляет стратегическое планирование с целью регулирования и минимизации стратегического риска.



В Банке разработан «Порядок разработки, утверждения и изменения (корректировки) Стратегии развития деятельности Банка», который утвержден Советом Директоров Банка. В данном документе определены общие требования к порядку разработки Стратегии развития деятельности Банка, ее согласованию, утверждению, а также внесению в нее дополнений и изменений.

По итогам анализа внешней среды и оценки достигнутых Банком результатов в ходе реализации Стратегии на период до 2014 года Совет Директоров ПАО «Межтопэнергобанк» 27 мая 2014 года утвердил Стратегию на период до 2017 года, целью которой является повышение инвестиционной привлекательности Банка как высокотехнологичной клиентоориентированной универсальной сетевой кредитной организации с темпом роста основных объемных показателей не ниже среднерыночного с акцентом на росте доли показателей сети точек продаж и повышении эффективности деятельности точек продаж и Банка в целом.

### **8.7. Риск потери деловой репутации**

Под риском потери деловой репутации понимается 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.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией. Качество оказываемых услуг и характер деятельности Банка формирует позитивное представление о Банке в целом. Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

### **8.8. Страновой риск**

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Кредитный риск на резидентов других стран возникает по межбанковским кредитам в рамках сделок пост-финансирования.

## **9. Анализ по сегментам**

Банк имеет три отчётных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчётных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Банка, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль. Прибыль сегмента рассчитывается на основании финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета и с учетом внутренних операций между сегментами. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Информация по отчетным сегментам по активам и обязательствам по состоянию на 1 июля 2015 года и 2014 года, может быть представлена следующим образом.

	1 июля 2015 года тыс. рублей	1 июля 2014 года тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	2 160 430	2 088 599
Корпоративное банковское обслуживание	31 007 691	30 443 604
Казначейство	12 712 151	8 412 871
Нераспределенное	2 163 226	1 704 611
<b>Всего активов</b>	<b>48 043 498</b>	<b>42 649 685</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	23 727 247	17 558 617
Корпоративное банковское обслуживание	11 323 774	13 801 453
Казначейство	6 864 453	5 247 994
Нераспределенное	6 128 024	6 041 620
<b>Всего обязательств</b>	<b>48 043 498</b>	<b>42 469 685</b>



Информация по основным отчётным сегментам за 1 полугодие 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Казна- чейство	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	155 534	2 232 637	261 662	-	2 649 833
Чистый доход от операций с иностранной валютой	84 147	83 304	34 444	-	201 895
Комиссионные доходы	66 597	129 886	474	1 237	198 194
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(4 479)	269 127	-	(18 387)	246 261
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	100 014	-	100 014
Прочие операционные доходы	-	-	18 225	16 286	34 511
<b>Выручка</b>	<b>301 799</b>	<b>2 714 954</b>	<b>414 819</b>	<b>(864)</b>	<b>3 430 708</b>
Процентные расходы	(1 271 765)	(574 307)	(264 821)	-	(2 110 893)
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	(63 248)	(62 614)	(25 889)	-	(151 751)
Комиссионные расходы	(20 678)	(22 682)	(4 112)	(3 966)	(51 438)
Изменение резерва по прочим потерям	27	(24 772)	11	(3 897)	(28 631)
Общехозяйственные и административные расходы	(201 799)	(533 443)	(127 692)	-	(862 934)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(1 557 463)</b>	<b>(1 217 818)</b>	<b>(422 503)</b>	<b>(7 863)</b>	<b>(3 205 647)</b>
<b>Результат от операционной деятельности</b>	<b>(1 255 664)</b>	<b>1 497 136</b>	<b>(7 684)</b>	<b>(8 727)</b>	<b>225 061</b>
Межсегментные доходы и расходы	1 310 336	(1 352 615)	42 279	-	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>54 672</b>	<b>144 521</b>	<b>34 595</b>	<b>(8 727)</b>	<b>225 061</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 1 полугодие 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Казна- чейство	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	160 324	2 126 302	179 392	-	2 466 018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	40 835	7 805	79 326	-	127 966
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	31 485	-	-	31 485
Комиссионные доходы	57 323	175 571	356	-	233 250
Прочие операционные доходы	-	-	15 671	11 552	27 223
<b>Выручка</b>	<b>258 482</b>	<b>2 341 163</b>	<b>274 745</b>	<b>11 552</b>	<b>2 885 942</b>
Процентные расходы	(737 519)	(388 833)	(240 723)	-	(1 367 075)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(15 301)	-	(15 301)
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	(30 512)	(5 832)	(59 271)	-	(95 615)
Комиссионные расходы	(13 883)	(28 111)	(4 140)	(5 131)	(51 265)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 155)	(127 598)	(1 843)	-	(130 596)
Изменение резерва по прочим потерям	826	2 844	(1 434)	(4 353)	(2 117)
Общехозяйственные и административные расходы	(188 275)	(614 689)	5 299	-	(797 665)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(970 518)</b>	<b>(1 162 219)</b>	<b>(317 413)</b>	<b>(9 484)</b>	<b>(2 459 634)</b>
<b>Результат от операционной деятельности</b>	<b>(712 036)</b>	<b>1 178 944</b>	<b>(42 668)</b>	<b>2 068</b>	<b>426 308</b>
Межсегментные доходы и расходы	812 170	(852 021)	39 851	-	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>100 134</b>	<b>326 923</b>	<b>(2 817)</b>	<b>2 068</b>	<b>426 308</b>

Межсегментные доходы и расходы представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами.

Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.



## 10. Операции со связанными с Банком сторонами

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 июля 2015 года представлены далее:

	Управленческий персонал		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средняя задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам за вычетом резерва на возможные потери	86 992	13,44%	360 489	17,51%	118 944	15,42%	566 425
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18 010	-	346 388	-	346 398
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	18 010	-	-	-	18 010
Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	1 046	-	7 754	-	-	-	9 110
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	859 811	3,94%	140 927	0,00%	4 381 394	6,82%	5 382 132
Прочие обязательства	20 931	-	21	-	54 492	-	75 444
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 578	-	-	-	560	-	4 138
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	80 000	-	11 288	-	91 288

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 июля 2014 года представлены далее:

	Управленческий персонал		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	69 144	12,85%	326 000	14,50%	22 283	13,31%	417 427
Резерв на возможные потери по ссудам	(484)	-	-	-	(601)	-	1 084
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	123 019	-	123 019
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	18 010	-	-	-	18 010
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	599 116	5,96%	158 681	2,50%	3 465 396	6,14%	4 223 193
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	80 000	-	268 850	-	348 850



Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2015 года могут быть представлены следующим образом:

	Управленчес- кий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	7 869	21 690	2 041	31 600
Процентные расходы	(33 894)	(152)	(274 836)	(308 882)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	524	25	60 918	61 476
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(70 321)	11 657	(263 718)	(322 382)
Комиссионные доходы	2 288	1 336	3 812	7 436

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2014 года могут быть представлены следующим образом:

	Управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	4 887	15 510	1 047	21 445
Процентные расходы	(23 682)	(378)	(151 176)	(139 236)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	25 034	-	25 034

По состоянию на 1 июля 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2015 года: требования не являются просроченными).

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение первого полугодия 2015 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Председатель Правления

Шутов Юрий Борисович

Главный Бухгалтер

Немцова Марина Рюриковна



05 августа 2015 года