

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» июля 2016 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
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		967 898	1 057 784
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 396 996	1 279 260
2.1	Обязательные резервы		249 554	267 783
3	Средства в кредитных организациях		1 872 977	5 161 917
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 191 014	2 953 475
5	Чистая ссудная задолженность	4.1	37 359 117	35 252 507
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		448 520	542 444
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		43 294	10 644
9	Отложенный налоговый актив		104 565	40 674
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		461 649	901 367
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		219 168	74 233
12	Прочие активы		2 773 023	1 920 567
13	Всего активов		48 838 221	49 194 872
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	215 000
15	Средства кредитных организаций		2 417 263	3 190 544
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2	37 392 114	37 567 211
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе и индивидуальных предпринимателей		26 967 233	26 792 838
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 123 010	0
18	Выпущенные долговые обязательства		1 579 000	2 167 653
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	21 672
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0

21	Прочие обязательства		1 311 741	858 158
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		27 961	32 738
23	Всего обязательств		43 851 089	44 052 976
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		3 729 958	3 729 958
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		136 113	124 272
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-24 926	144 900
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		918 917	905 929
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		227 070	236 837
35	Всего источников собственных средств		4 987 132	5 141 896
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 084 475	1 023 119
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 626 970	2 458 354
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Шутов Юрий Борисович

Главный бухгалтер

Немцова Марина Рюриковна

М.П.

Исполнитель

Зотова Оксана Владимировна

Телефон:

8 (495) 660-56-38

11 августа 2016 года



[Handwritten signatures in blue ink]

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 2016 года

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 0409807
Квартальная

Раздел 1. О прибылях и убытках

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:		2 944 488	2 649 833
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		43 667	70 806
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 725 721	2 388 171
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		175 100	190 856
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2 106 012	2 110 893
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		122 734	146 085
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 861 519	1 846 071
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		121 759	118 737
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		838 476	538 940
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:		-613 392	246 261
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-197 266	-3 400
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		225 084	785 201
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-16 926	100 014
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		82	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		73 031	201 895
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-65 300	-151 751
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		672	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		321 785	198 194
15	Комиссионные расходы		54 785	51 438
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в		- 2 547	0

	наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-454 718	-28 631
19	Прочие операционные доходы		1 090 324	34 511
20	Чистые доходы (расходы)		1 116 702	1 087 995
21	Операционные расходы		884 012	862 934
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		232 690	225 061
23	Возмещение (расход) по налогам		5 620	44 286
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		226 634	180 775
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		436	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		227 070	180 775

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	тыс. руб. Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		227 070	180 775
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		227 070	180 775

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

11 августа 2016 года



[Handwritten signatures in blue ink]

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 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на «01» июля 2016 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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5	2 944 958	X	2 944 958	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 944 958	X	2 944 958	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		918 917	X	905 929	X
2.1	прошлых лет	5	918 917	X	905 929	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд	5	136 113	X	124 272	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5	3 999 988	X	3 975 159	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых		0	0	0	0

	обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		10 048	6 699	1 024	1 535
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		13 903	X	12 341	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	5	23 951	X	13 365	X

	(сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)					
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5	3 976 037	X	3 961 794	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	X	Не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		13 903	X	12 341	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		13 903	X	12 341	X
41.1.1	нематериальные активы		6 699	X	1 535	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		7 204	X	10 806	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина					

	дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		13 903	X	12 341	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5	3 976 037	X	3 961 794	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		3 623 550	X	3 597 202	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		20 995	X	29 160	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	X	Не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		Не применимо	X	Не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5	3 644 545	X	3 626 362	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие					

	позэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		3 644 545	X	3 626 362	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	7 620 582	X	7 588 156	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		10 806	X	7 204	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	55 816 801	X	52 154 231	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		55 816 801	X	52 154 231	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		55 816 801	X	52 154 231	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		7,1234	X	7,5963	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		7,1234	X	7,5963	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		13,6528	X	14,5495	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных		1,9984	X	2,4713	X

	средств (капитала), всего, в том числе:					
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0,2500	X	0,2500	X
67	надбавка за системную значимость банков		Не применимо	X	Не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1,1234	X	1,5963	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		4,5	X	5,0	X
70	необходимые для определения достаточности базового капитала		6,0	X	6,0	X
71	необходимые для определения достаточности основного капитала		8,0	X	10,0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
73	Достаточность капитала (процент):		0	X	0	X
74	Достаточность базового капитала		Не применимо	X	Не применимо	X
75	Достаточность основного капитала		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Не применимо	X	Не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Не применимо	X	Не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Не применимо	X	Не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Не применимо	X	Не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному		X		X	

	исключению из расчета собственных средств (капитала)					
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N ____ сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

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		43 397 844	39 555 386	36 089 288	43 741 106	41 383 292	34 519 293
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		2 272 737	2 272 737	0	2 618 076	2 618 076	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке		2 267 037	2 267 037	0	2 337 044	2 337 044	0

	России							
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 и Банка России		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 499 845	1 491 367	298 273	5 344 065	5 307 404	1 061 481
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		1 425 972	1 425 972	285 194	4 433 025	4 433 025	886 605
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		535	535	268	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		0	0	0	0	0	0

	и Банка России, номинарованных в иностранной валюте							
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:		38 624 727	35 790 747	35 790 747	35 778 965	33 457 812	33 457 812
1.4.1	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ		103 270	103 270	103 270	0	0	0
1.4.2	Средства в кредитных организациях		388 746	385 469	385 469	159 084	149 493	149 493
1.4.3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		879 216	866 042	866 042	13 174	0	0
1.4.4	Ссудная задолженность (юридических, физических лиц и кредитных организаций)		33 362 601	31 068 477	31 068 477	33 192 893	31 214 406	31 214 406
1.4.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		163 324	163 324	163 324	10 806	10 806	10 806
1.4.6	Требование по текущему налогу на прибыль		43 294	43 294	43 294	10 644	10 644	10 644
1.4.7	Отложенный налоговый актив		0	0	0	0	0	0
1.4.8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		414 117	414 117	414 117	401 629	401 629	401 629
1.4.9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		5 510	5 510	5 510	0	0	0
1.4.10	Прочие активы		3 264 649	2 741 244	2 741 244	1 990 735	1 670 834	1 670 834
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 всего, в том числе:	x	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 712 856	1 678 886	1 239 873	51 904	51 904	19 500
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		26 515	26 494	18 546	27 438	27 438	19 207
2.1.3	требования участников клиринга		24 302	24 302	260	24 466	24 466	293
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5 897 632	5 504 313	7 960 539	4 804 292	4 523 424	6 631 603
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		112 624	105 640	116 204	185 617	173 087	190 396
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2 006 633	1 985 375	2 580 988	671 656	660 882	859 146
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		3 644 069	3 279 241	4 918 861	3 899 141	3 641 577	5 462 366
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		115 371	115 371	288 429	47 878	47 878	119 695
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3 280 758	3 252 799	2 900 793	2 961 108	2 928 370	2 511 503
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2 626 970	2 605 437	2 605 437	2 458 354	2 428 741	2 428 741
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		590 829	584 874	292 437	54 559	53 964	26 982
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		14 595	14 595	2 919	278 903	278 903	55 780
4.4	по финансовым инструментам без риска		48 364	47 893	0	169 292	166 762	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Подраздел не заполняется, так как ПАО «Межтопэнергобанк» не осуществляет расчет требований к капиталу по кредитному риску с применением подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 6 августа 2015 года №483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб. (кол-во)
				Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		447 025	444 794
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 980 163	2 965 290
6.1.1	чистые процентные доходы		1 847 309	1 992 663
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 132 854	972 627
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

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:		2 218 167	3 039 392
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		176 779	242 497
7.1.1	общий		51 326	68 625
7.1.2	специальный		125 453	173 872
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		674	654
7.2.1	общий		337	327
7.2.2	специальный		337	327
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

тыс. руб.

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:		3 297 707	626 285	2 671 422
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3 179 919	647 657	2 532 262
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		89 829	-16 593	106 422
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		27 959	-4 779	32 738
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.		3 976 037	3 930 954	3 961 794	3 961 794
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		51 446 510	52 122 308	51 338 433	53 437 518
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6	7,7	7,5	7,7	7,4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

14

29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО "Межтопэнергобанк"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	да	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	в соответствии с нормативными актами Банка России	в соответствии с нормативными актами Банка России	в соответствии с нормативными актами Банка России	в соответствии с нормативными актами Банка России	в соответствии с нормативными актами Банка России	в соответствии с нормативными актами Банка России
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	Заключен до 01.03.2013 г., не соответствует требованиям, установленным п. 3.8.1.1. Положения Банка России № 395-П	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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 3 039 050, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 2 036 231;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1 002 819;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 437 951, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 12 293;
 - 2.2. погашения ссуд 2 307 437;
 - 2.3. изменения качества ссуд 103 890;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 14 331;
 - 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Шутов Юрий Борисович

Главный бухгалтер

Немцова Марина Рюриковна

М.П.

Исполнитель

Телефон:

11 августа 2016 года



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,
ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)
на «01» июля 2016 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

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5	7,1		7,6	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6,0	7,1		7,6	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8,0	13,7		14,5	
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)		X	X		X	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15,0	102,0		385,0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50,0	175,0		229,0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120,0	55,4		60,9	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25,0	Максимальное	21,4	Максимальное	18,3
				Минимальное	0,5	Минимальное	0,8

20

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800,0	297,8	254,3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	19,1	1,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0	2,6	1,5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25,0	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X	X
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)		X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	X	X
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		X	X	X

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:		48 838 221
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		2 905 582
7	Прочие поправки		309 528
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		51 434 275

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		48 564 879
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		23 951
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		48 540 928
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0

dd

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		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
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		3 252 797
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		347 215
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2 905 582
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 976 037
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),	6	51 446 510

	всего:		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6	7,7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Раздел не заполняется, так как ПАО «Межтопэнергобанк» не является системно значимой кредитной организацией и действие Положения Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" на Банк не распространяется.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

11 августа 2016 года



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 2016 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

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:		-222 997	-128 829
1.1.1	проценты полученные		2 186 660	2 476 041
1.1.2	проценты уплаченные		-2 240 768	-2 145 735
1.1.3	комиссии полученные		340 752	198 194
1.1.4	комиссии уплаченные		-54 785	-51 438
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		-13 693	14 233
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		73 031	201 895
1.1.8	прочие операционные доходы		471 777	28 145
1.1.9	операционные расходы		-862 138	-839 442
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-123 833	-10 722
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 827 483	1 923 204
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		18 229	775
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-230 743	-690 803
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2 902 152	763 690
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-457 823	-215 819
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-215 000	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам		-718 838	586 965

	других кредитных организаций			
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		542 618	542 384
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 123 010	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-588 280	1 014 668
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		601 496	-78 656
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-3 050 480	1 794 375
2				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-208 543	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		135 364	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-318 910	-124 419
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 211 038	6 488
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		818 949	-117 931
3				
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	-212 007
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-212 007	-212 007
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-579 099	242 783
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-3 022 637	1 707 220
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7 010 954	5 014 346
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 988 317	6 721 566

Председатель Правления

Шутов Юрий Борисович

Главный бухгалтер

Немцова Марина Рюриковна

М.П.

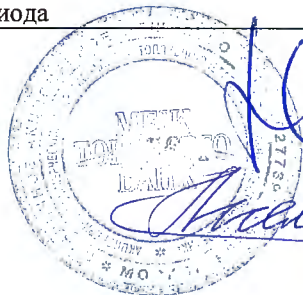
Исполнитель

Зотова Оксана Владимировна

Телефон:

8 (495) 660-56-38

11 августа 2016 года



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

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

За 1 полугодие 2016 года

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК" (публичное акционерное общество) (далее - "Банк") за 1 полугодие 2016 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 для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)"
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (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 октября 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» (акционерное общество открытого типа) и внесен Банком России 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» (открытое 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 ОАО «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» (открытое 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 адрес Банка: 107078, Москва, улица Садовая-Черногрозская, дом 6.

Фактический адрес Банка: 107078, Москва, улица Садовая-Черногрозская, дом 6.

1.2 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии

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 получил лицензию на осуществление банковских операций 4 июля 1994 года, 15 июля 1999 года получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2956 от 17 декабря 2014 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2956, выданная Банком России 17 декабря 2014 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;
- предоставление кредитов физическим и юридическим лицам;
- проведение операций с ценными бумагами;
- 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.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

3. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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 2015 год, так как настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) информация является обновлением ранее представленной финансовой информации.

Бухгалтерский учёт 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:

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	29	300 029
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	34 301 575	33 461 072
Учтенные векселя	203 954	242 992
Прочая, приравненная к ссудной, задолженность	3 320 013	1 275 520
Ссуды физическим лицам	2 217 653	2 206 380
Итого ссудной задолженности	40 043 224	37 485 993
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 684 107)	(2 233 486)
Итого чистой ссудной задолженности	37 359 117	35 252 507

4.2 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1 407 503	1 039 826
- Юридические лица	4 101 437	3 761 816
Срочные депозиты		
- Физические лица	25 363 165	25 611 350
- Юридические лица	5 946 995	6 825 586
Обязательства по аккредитивам	55 314	321 723
Прочие обязательства (юридические лица и физические лица)	517 700	6 910
	37 392 114	37 567 211

4.3 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 2 944 958 обыкновенных акций (1 января 2016 года: 2 944 958) и 785 000 привилегированных акций (1 января 2016 года: 785 000). Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 1 000 рублей (1 января 2016 года: 800 рублей), привилегированных акций – 1 000 рублей (1 января 2016 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 резервовна возможные потери по ссудам и иным активам

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

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	3 976 037	3 961 794
Базовый капитал	3 976 037	3 961 794
Дополнительный капитал	3 644 545	3 626 362
Всего капитал	7 620 582	7 588 156
Активы, взвешенные с учетом риска	55 816 801	52 154 231
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	13,7	14,5
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1(%)	7,1	7,6
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	7,1	7,6

По состоянию на 1 июля 2016 года в состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в общей сумме на 2 640 000 тыс. рублей, соответствующие требованиям Положения Банка России № 395-П, предъявляемым к субординированным займам, включенным в состав дополнительного капитала Банка:

Информация о сроках субординированных займах представлена далее:

Балансовая стоимость по состоянию на 1 июля 2016 года, тыс. рублей	Дата начала	Дата окончания
1 100 000	17 декабря 2015	18 декабря 2025 года
600 000	9 июня 2014 года	10 июня 2024 года
250 000	16 ноября 2011 года	16 ноября 2024 года
250 000	23 мая 2012 года	23 мая 2024 года
240 000	16 апреля 2008 года	15 апреля 2024 года
200 000	8 августа 2012 года	8 августа 2024 года

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

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	7 620 582	7 588 156
<i>Основной капитал</i>	<i>3 976 037</i>	<i>3 961 794</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>3 999 988</i>	<i>3 975 159</i>
Уставный капитал	2 944 958	2 944 958
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	136 113	124 272
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	918 917	905 929
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>23 951</i>	<i>13 365</i>
<i>Источники дополнительного капитала:</i>	<i>3 644 545</i>	<i>3 626 362</i>
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	785 000	785 000
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	198 550	172 202
Субординированный займ по остаточной стоимости	2 660 995	2 669 160

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 тысяч рублей, 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 апреля 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 1 июля 2016 года составляет 7,7%. На 1 января 2016 года данный показатель составлял 7,7%. Таким образом, существенного изменения значения показателя за отчетный период не произошло.

По состоянию на 1 июля 2016 года размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) составил 48 838 221 тыс. рублей. Величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага – 51 446 510 тыс. рублей. Разница составляет 2 608 289 тыс. рублей или 5%.

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.

7. 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 2016 года и по состоянию на 1 января 2016 года Банк не нарушал обязательных нормативов, установленных Банком России.

7.1. 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 завершенного 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 незначительные 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.

7.2. 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.

7.3. 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 2016 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.

7.4. 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 закреплён 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.

7.5. 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 6 месяцев 2016 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.

7.6. 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.

7.7. 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.

7.8. 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.

8. 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 2016 года и 1 января 2016 года, может быть представлена следующим образом.

	1 июля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	1 938 643	1 898 503
Корпоративное банковское обслуживание	35 267 611	33 729 914
Казначейство	8 552 468	11 608 283
Нераспределенное	3 079 499	1 958 172
Всего активов	48 838 221	49 194 872
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	27 002 831	26 994 548
Корпоративное банковское обслуживание	8 682 452	10 345 850
Казначейство	5 615 920	5 753 445
Нераспределенное	7 537 018	6 101 029
Всего обязательств	48 838 221	49 194 872

Информация по основным отчётным сегментам за 1 полугодие 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Казна- чейство	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	147 873	2 577 848	218 767	-	2 944 488
Чистый доход от операций с иностранной валютой	59 770	14 063	(802)	-	73 031
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	672	-	-	-	672
Комиссионные доходы	85 226	232 078	796	3 685	321 785
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	82	-	82
Прочие операционные доходы	17 630	1 050 063	723	21 908	1 090 324
Выручка	311 171	3 874 025	219 566	25 593	4 430 382
Процентные расходы	(1 440 027)	(421 492)	(244 493)	-	(2 106 012)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	15 565	(663 423)	34 466	-	(613 392)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(16 926)	-	(16 926)
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	(53 552)	(12 459)	711	-	(65 300)
Комиссионные расходы	(24 611)	(17 640)	(6 606)	(5 928)	(54 785)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(2 547)	-	(2 547)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(444 230)	-	(10 488)	(454 718)
Общехозяйственные и административные расходы	(294 619)	(550 474)	(38 919)	-	(884 012)
Операционные расходы	(1 797 244)	(2 109 718)	(274 314)	(16 416)	(4 197 692)
Результат от операционной деятельности	(1 486 073)	1 764 334	(54 748)	9 177	232 690
Межсегментные доходы и расходы	1 560 564	(1 625 153)	64 589	-	-
Прибыль до налогообложения	74 491	139 181	9 841	9 177	232 690

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
Выручка	301 799	2 714 954	414 819	(864)	3 430 708
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)
Операционные расходы	(1 557 463)	(1 217 818)	(422 503)	(7 863)	(3 205 647)
Результат от операционной деятельности	(1 255 664)	1 497 136	(7 684)	(8 727)	225 061
Межсегментные доходы и расходы	1 310 336	(1 352 615)	42 279	-	-
Прибыль до налогообложения	54 672	144 521	34 595	(8 727)	225 061

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

Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

9. Операции со связанными с Банком сторонами

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 июля 2016 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	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам за вычетом резерва на возможные потери	178 417	13,44%	430 845	18,44%	548 480	16,01%	1 157 742
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	18 010	-	-	-	18 010
Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	2 661	-	42 372	-	1 296 131	-	1 341 164
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	501 637	7,78%	25 840	0,00%	3 809 935	12,49%	4 337 412
Прочие обязательства	8 612	-	22	-	26 211	-	34 845
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	80 000	-	216 102	-	296 102

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 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	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам за вычетом резерва на возможные потери	93 461	14,15%	445 845	18,42%	465 824	15,88%	1 005 130
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	358 843	-	358 843
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	18 010	-	-	-	18 010
Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	659	-	31 153	-	57 873	-	89 685
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	671 169	8,72%	46 528	0,00%	3 455 903	9,29%	4 173 600
Прочие обязательства	35 177	-	14	-	32 053	-	67 244
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 285	-	-	-	497	-	5 782
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	80 000	-	85 148	-	165 148

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	Управленчес- кий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	10 005	39 992	43 838	93 835
Процентные расходы	(18 222)	(166)	(204 941)	(223 329)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20 903	2 009	72 547	95 459
Комиссионные доходы	366	1 237	2 466	4 069
Прочие операционные доходы	33	-	634 687	634 720

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

По состоянию на 1 июля 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2016 года: требования не являются просроченными).

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

В течение первого полугодия 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Председатель Правления



Шутов Юрий Борисович

Главный Бухгалтер

Немцова Марина Рюриковна

11 августа 2016 года