



***Промежуточная
Бухгалтерская (финансовая) отчетность***

***Акционерного коммерческого межрегионального
топливно-энергетического банка
«МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК»
(публичное акционерное общество)
за 1 квартал 2017года***

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

по состоянию за 1-ый квартал 2017 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 0409806
Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	1 329 105	1 121 315
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 356 746	3 036 373
2.1	Обязательные резервы	4.1	319 889	320 212
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 317 391	2 346 868
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	4 032 299	4 048 264
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	32 173 759	34 014 103
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	714 892	198 896
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	535 010	18 010
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		43 294	43 294
9	Отложенный налоговый актив		168 662	168 662
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		504 165	1 019 520
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2 758 193	2 405 043
12	Прочие активы	4.5	2 613 027	2 481 272
13	Всего активов		47 011 533	50 883 610
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.6	3 474 373	3 213 857
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	36 022 627	40 025 577
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе и индивидуальных Предпринимателей		28 152 290	28 888 062
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.8	1 447 614	1 515 950
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.9	1 211 468	1 234 644
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами		16 654	24 894

	офшорных зон			
23	Всего обязательств		42 172 736	46 014 922
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.10	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	136 113
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-20 992	-20 599
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)		920 000	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 023 216	918 917
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.3	- 949 498	104 299
35	Всего источников собственных средств		4 838 797	4 868 688
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 844 856	2 347 643
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 694 589	2 258 999
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

11 мая 2017 года



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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 ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2017 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. Прибыли и убытки

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:		1 347 817	1 459 324
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5 821	30 768
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 240 529	1 340 895
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		101 467	87 661
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		897 623	1 093 158
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		44 254	64 988
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		811 410	962 701
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		41 959	65 469
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		450 194	366 166
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:	5	- 922 082	- 582 418
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 173 676	- 163 503
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		- 471 888	-216 252
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 3 479	9 506
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		0	82
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		- 220 673	132 545
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		176 099	- 101 745
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		1	666
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		117 707	112 219
15	Комиссионные расходы		33 564	23 977
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0

17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		10 141	- 25 302
19	Прочие операционные доходы		409 425	642 416
20	Чистые доходы (расходы)		-16 231	530 158
21	Операционные расходы		921 052	407 729
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.3	- 937 283	122 429
23	Возмещение (расход) по налогам		12 215	43 905
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		- 948 983	78 509
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		- 515	15
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.3	-949 498	78 524

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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	2.3	- 949 498	78 524
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:		- 392	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		- 392	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		- 392	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		- 392	0
10	Финансовый результат за отчетный период		- 949 890	78 524

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

11 мая 2017 года



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Шутов Юрий Борисович

Немцова Марина Рюриковна

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

Код территории по ОКATO	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)
по состоянию на 1 апреля 2017 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 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	7
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)	5	2 944 958	X	2 944 958	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	991 918	X	918 917	X
2.1	прошлых лет	5	1 023 216	X	918 917	X
2.2	отчетного года		- 31 298	X	0	X
3	Резервный фонд	5	136 113	X	136 113	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	4 072 989	X	3 999 988	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 обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		10 189	2 547	8 393	5 595
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		66 629	16 657	49 972	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		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

	обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
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		6 149	X	12 799	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	5	82 967	X	71 164	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5	3 990 022	X	3 928 824	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:		6 149	X	12 799	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		6 149	X	12 799	X

41.1.1	нематериальные активы		2 547	X	5 595	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		3 602	X	7 204	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)		6 149	X	12 799	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4.3	3 990 022	X	3 928 824	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		3 425 000	X	3 535 253	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		11 810	X	15 746	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	3 436 810	X	3 550 999	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 поэтапному 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		0	X	0	X

	стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					
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)	5	3 436 810	X	3 550 999	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	7 426 832	X	7 479 823	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		14 408	X	10 806	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	53 664 507	X	55 390 127	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	53 664 507	X	55 390 127	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	53 664 507	X	55 390 127	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	5	7,4351	X	7,0930	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	5	7,4351	X	7,0930	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	5	13,8394	X	13,5039	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		2,6851	X	1,9680	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	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)		1,4351	X	1,0930	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	4,5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	X	8,0	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	X	Не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
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 исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X	
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 5 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	7.1	43 038 723	36 641 308	33 018 130	44 980 865	39 781 636	33 538 287
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	7.1	4 361 924	2 676 797	0	5 698 154	4 248 566	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	7.1	4 358 924	2 673 797	0	5 547 111	4 097 523	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России 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:	7.1	1 191 655	1 177 784	235 557	2 534 610	2 490 991	498 198

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, 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	7.1	1 099 329	1 099 329	219 866	1 848 330	1 848 330	369 666
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	7.1	174 968	8 307	4 154	80 275	3 981	1 991
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	7.1	37 310 176	32 778 420	32 778 420	36 667 826	33 038 098	33 038 098
1.4.1	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	7.1	93 047	93 047	93 047	135 808	135 808	135 808
1.4.2	Средства в кредитных организациях	7.1	144 547	141 760	141 760	226 291	217 982	217 982
1.4.3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1	11 785	5 071	5 071	6 714	0	0
1.4.4	Ссудная задолженность (юридических, физических лиц и кредитных организаций)	7.1	30 986 189	27 625 533	27 625 533	30 903 932	28 262 537	28 262 537
1.4.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.1	0	0	0	0	0	0
1.4.6	Требование по текущему налогу на прибыль	7.1	43 294	43 294	43 294	43 294	43 294	43 294
1.4.7	Отложенный налоговый актив	7.1	83 286	83 286	83 286	33 314	33 314	33 314
1.4.8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.1	785 010	452 726	452 726	768 011	445 444	445 444
1.4.9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0	0	0	0	0

1.4.10	Прочие активы	7.1	3 187 449	2 358 134	2 358 134	3 024 580	2 373 837	2 373 837
1.4.11	Активы по сделкам прямого РЕПО	7.1	1 975 569	1 975 569	1 975 569	1 525 882	1 525 882	1 525 882
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
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 122 451	1 043 412	758 776	1 380 893	1 308 703	975 570
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	7.1	26 548	26 334	18 434	26 741	26 554	18 588
2.1.3	требования участников клиринга	7.1	32 484	32 484	1 897	8 417	8 417	1 683
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		7 646 678	7 289 343	10 776 541	7 707 084	7 303 024	10 774 274
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		26 392	22 157	24 373	16 962	12 451	13 696
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1 401 902	1 331 671	1 731 172	1 571 662	1 457 594	1 894 872
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		6 104 436	5 823 773	8 735 659	6 006 489	5 723 428	8 585 142
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		99 784	99 784	249 461	96 182	96 182	240 455
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		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:		156	155	171	150	148	163
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		156	155	171	150	148	163
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1 959 784	1 943 130	1 727 829	2 468 665	2 443 771	2 265 947
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 694 589	1 679 351	1 679 351	2 258 999	2 236 218	2 236 218
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		51 125	50 407	25 204	53 570	52 877	26 439
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		116 371	116 371	23 274	16 530	16 451	3 290
4.4	по финансовым инструментам без риска		97 699	97 001	0	139 566	138 225	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. 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 2.3. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.3	447 025	447 025
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7.3	2 980 163	2 980 163
6.1.1	чистые процентные доходы	7.3	1 847 309	1 847 309
6.1.2	чистые непроцентные доходы	7.3	1 132 854	1 132 854
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	7.3	3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

тыс. руб.

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:	7.2	1 990 656	2 497 939
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	7.2	158 636	199 098
7.1.1	Общий	7.2	50 534	67 140
7.1.2	Специальный	7.2	108 102	131 958
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:	7.2	616	737
7.2.1	общий	7.2	308	369
7.2.2	специальный	7.2	308	369
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. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. 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:		4 664 978	815 823	3 849 125
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		4 486 795	848 311	3 638 484
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		161 499	-24 248	185 747
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		16 654	-8 240	24 894
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	21 353 678	30,35	6 481 686	7,13	1 522 338	-23,22	-4 959 348
1.1	ссуды	19 381 810	29,65	5 746 124	6,46	1 251 100	-23,19	-4 495 024
2	Реструктурированные ссуды	12 758 576	24,58	3 136 459	6,82	870 488	-17,76	-2 265 971
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	35 776	21,00	7 513	0,57	203	-20,43	-7 310
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 700 190	16,46	279 845	14,67	249 474	-1,79	-30 371
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 700 190	16,46	279 845	14,67	249 474	-1,79	-30 371
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	37 942	50,00	18 971	21,0	7 968	-29,0	-11 003

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	223 483	34,94	78 093	0,92	2 065	-34,02	-76 028

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России №2732-У

Подраздел не заполняется, так как депозитарии, в которых ПАО "Межтопэнергобанк" открыл счета для удостоверения прав на ценные бумаги, удовлетворяют всем критериям п.1, Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Соответственно, резерв под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, не формируется.

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
			01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6	3 990 022	3 928 824	3 977 284	3 976 037
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6	48 361 603	52 791 351	52 707 829	51 446 510
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6	8,3	7,4	7,5	7,7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Межтопэнергобанк"	ПАО "Межтопэнергобанк"	ЗАО "Интеграл"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"
2	Идентификационный номер инструмента	10402956B	20202956B	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 944 958 тыс. российских рублей	785 000 тыс. российских рублей	11 810 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	200 000 тыс. российских рублей	600 000 тыс. российских рублей	240 000 тыс. российских рублей	1 100 000 тыс. российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	2 944 958 тыс. российских рублей	785 000 тыс. российских рублей	80 000 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	200 000 тыс. российских рублей	600 000 тыс. российских рублей	240 000 тыс. российских рублей	1 100 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	01.11.13	11.03.15	31.03.08	16.11.11	23.05.12	08.08.12	09.06.14	16.04.08	17.12.15
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	15.04.18	16.11.24	23.05.24	08.08.24	10.06.24	15.04.24	18.12.25
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход									
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка

18	Ставка	не применимо	7% годовых от номинальной стоимости привилегированной акции, увеличенной на среднегодовую ставку рефинансирования Банка России	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	15,00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	в соответствии с нормативными актами Банка России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	всегда полностью	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	100,00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.mteb.ru

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (5).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 877 218, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 1 469 185;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1 408 033;
 - 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 2 028 907, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 73 771;
 - 2.2. погашения ссуд 1 609 605;
 - 2.3. изменения качества ссуд 344 754;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 777;
 - 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Шутов Юрий Борисович

Главный бухгалтер

Немцова Марина Рюриковна

М.П.

Исполнитель

Телефон:

11 мая 2017 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)
по состоянию на 1 апреля 2017 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 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)	5	$\geq 4,5$	7,4		7,1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5	$\geq 6,0$	7,4		7,1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5	$\geq 8,0$	13,8		13,5	
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)		$\geq 15,0$	242,4		313,9	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		$\geq 50,0$	291,8		319,8	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		$\leq 120,0$	46,1		47,0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		$\leq 25,0$	Максимальное	22,4	Максимальное	22,9
				Минимальное	0,3	Минимальное	0,6
9	Норматив максимального		$\leq 800,0$	278,8		277,1	

	размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)				
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		<= 50,0	11,7	12,9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		<= 3,0	2,2	2,7
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 связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		<= 20,0	15,6	13,3

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:		47 011 533
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		1 737 529
7	Прочие поправки		407 510
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		48 341 552

Подраздел 2.2. Таблица расчета 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		44 631 693
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		82 967
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		44 548 726
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента		0

	по операциям с ПФИ, всего		
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:		2 075 348
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:		2 075 348
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		1 943 130
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		205 601
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 737 529
Капитал риска			
20	Основной капитал		3 990 022
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		48 361 603

Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		8,3

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 № 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 мая 2017 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 1 апреля 2017 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 0409814
Квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году
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:		- 490 690	- 265 493
1.1.1	проценты полученные		1 076 242	1 074 753
1.1.2	проценты уплаченные		- 914 363	- 1 135 637
1.1.3	комиссии полученные		117 222	130 956
1.1.4	комиссии уплаченные		-33 564	- 23 977
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		1 346	2 140
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		- 220 672	132 545
1.1.8	прочие операционные доходы		405 056	16 140
1.1.9	операционные расходы		-909 742	- 396 836
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 12 215	- 65 577
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 2 384 568	291 924
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		323	- 961
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-35 839	- 110 041
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		833 027	- 1 382 591
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		689 050	186 316
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	- 50 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам		278 132	- 347 153

	других кредитных организаций			
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-4 103 738	2 033 856
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-42 833	- 204 548
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2 690	167 046
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	4.5	-2 875 258	26 431
2				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	135 364
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		-374 635	- 210 424
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		9 749	1 200 212
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-364 886	1 125 152
3				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		920 000	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		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		920 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-57 490	- 352 983
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2 377 634	798 600
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	5 989 013	7 010 954
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	3 611 379	7 809 554

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

11 мая 2017 года

Шутов Юрий Борисович

Немцова Марина Рюриковна

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

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

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

За 1 квартал 2017 года

ВВЕДЕНИЕ	28
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	28
1.1 ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	28
1.2 ДАННЫЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ Банка. Лицензии	29
1.3 ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	29
1.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБОСОБЛЕННЫХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ	30
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	30
2.1 ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	30
2.2 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ Банка.....	30
2.3 ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ОКАЗАВШИЕ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ...	30
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	31
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	32
4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ И СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	32
4.2 ВЛОЖЕНИЯ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	32
4.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	33
4.4 ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	34
4.5 ПРОЧИЕ АКТИВЫ	35
4.6 СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	35
4.7 СЧЕТА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	35
4.8 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36
4.9 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	36
4.10 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ Банка	36
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	37
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	50
7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ.....	50
7.1 КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	51
7.2 РЫНОЧНЫЙ РИСК	67
7.2.1 Процентный риск	67
7.2.2 Валютный риск.....	67
7.2.3 Фондовый риск.....	70
7.3 ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	70
7.4 РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК	71
7.5 РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	71
7.6 ПРАВОВОЙ РИСК	72
7.7 СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.....	72
7.8 РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ	72
7.9 СТРАНОВОЙ РИСК	73
8. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	73
9. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	74
10. ОПЕРАЦИИ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	77
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	78

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») за 1 квартал 2017 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" (далее - "Указание Банка России № 4212-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 Банка России № 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 Банка России № 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:

№ 045-02892-100000 от 27 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;

№ 045-03002-010000 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;

№ 045-03097-001000 от 27 ноября 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия;

№ 045-03163-000100 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.

1.3 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входят следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Сектор экономики	Доля участия, %	
			По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
ЗАО «МТЭБ ЛИЗИНГ»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	100	100
ООО «Большой Черкасский»	Российская Федерация	Операции с недвижимостью	100	-

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, входящей в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность группы Банка опубликована на сайте банковской группы в сети интернет (www.mteb.ru/about/common/statements/msfo/).

1.4 Информация об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 1 апреля 2017 года в системе Банка работает: 5 филиалов (г. Новосибирск, г. Санкт-Петербург, г. Волжский, г. Самара, г. Челябинск), 22 дополнительных офиса, 21 операционный офис, 10 операционных касс (ОКВКУ).

По состоянию на 1 января 2017 года в системе Банка работает: 5 филиалов (г. Новосибирск, г. Санкт-Петербург, г. Волжский, г. Самара, г. Челябинск), 21 дополнительный офис, 21 операционный офис, 10 операционных касс (ОКВКУ).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Основные виды деятельности

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.

2.2 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка за 1 квартал 2017 года и за 2017 год составили:

Тыс.руб.

Показатели	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Собственные средства (капитал) (форма 0409808)	7 426 832	7 479 823
Прибыль после налогообложения (форма 0409807)	(949 498)	104 299
Совокупные активы (форма 0409806)	47 011 533	50 883 610
Чистая ссудная задолженность (форма 0409806)	32 173 759	34 014 103
Совокупные обязательства (форма 0409806)	42 172 736	46 014 922

Величина собственных средств Банка практически не изменилась – уменьшение составило 52 991 тыс.руб. (0,7%). Величина совокупных активов Банка уменьшилась на 3 872 077 тыс.руб. (7,6%). При этом величина совокупных обязательств Банка уменьшилась на 3 842 186 тыс.руб. (8,3%). Чистая ссудная задолженность Банка уменьшилась на 1 840 344 тыс.руб.(5,4%). В первом квартале 2017 года наблюдается убыток 949 498 тыс.руб. в связи с дополнительным созданием резервов.

2.3 Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат

В таблице далее представлена структура доходов-расходов Банка за 1 квартал 2017 года и за 2016 год:

	Показатели за 1 квартал 2017 года		Показатели за 2016 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы Банка				
Чистые процентные доходы	450 194	38,69%	1 871 103	47,78%
Прочие операционные доходы	409 425	35,19%	1 101 760	28,14%
Комиссионные доходы	117 707	10,12%	794 707	20,29%
Доходы от переоценки иностранной валюты	176 099	15,13%	128 838	3,29%
Возмещение по налогам	-	-	18 394	0,47%
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1	0,00%	601	0,02%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	237	0,01%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	66	0%
Доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Доходы от изменения резервов по прочим потерям	10 141	0,87%		
Итого	1 163 567	100%	3 915 706	100%
Расходы Банка				
Операционные расходы	921 052	43,59%	1 813 395	47,58%
Расходы от изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	922 082	43,64%	1 184 505	31,08%
Расходы от изменения резервов по прочим потерям	-	-	484 916	12,72%
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	220 673	10,44%	183 529	4,82%
Комиссионные расходы	33 564	1,59%	135 246	3,54%
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 479	0,16%	9 816	0,26%
Расходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-
Расходы по налогам	12 215	0,58%	-	-
Итого	2 113 065	100%	3 811 407	100%
Прибыль до налогообложения	(937 283)		85 905	
Прибыль после налогообложения	(949 498)		104 299	

За прошедший квартал принципиальных колебаний в структуре доходов и расходов Банка не произошло. По-прежнему по статье доходов преобладают процентные доходы (38,69%) и прочие операционные доходы (35,19%). Увеличилась доля доходов от переоценки иностранной валюты (с 3,29% до 15,13%). По статье расходов также преобладают операционные расходы (43,59%) и расходы от изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (43,64%). Незначительно увеличилась доля расходов от операций с иностранной валютой (с 4,82% до 10,44%).

3. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает всю информацию, представляемую в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности, поскольку не претерпела существенных изменений, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2016 год.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) информация является обновлением ранее

представленной финансовой информации.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами Банка России.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

По данным Бухгалтерского баланса, Банк имеет следующую структуру активов и пассивов:

4.1 Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях

Информация о структуре денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных организациях по состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс.руб.

	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Всего денежных средств и их эквивалентов:	3 620 705	5 989 013
Наличные средства	1 329 105	1 121 315
Средства на счетах в Банке России	1 036 857	2 716 161
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 254 743	2 151 537
- Российская Федерация	155 414	303 206
- Иные государства	1 099 329	1 848 331
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым создаются резервы на возможные потери	79 301	247 254
Резервы на возможные потери	(16 653)	(51 923)

Сумма средств Фонда обязательного резервирования в Банке России в размере 319 889 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2017 года и в размере 320 212 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года не включена в состав «Денежные средства и их эквиваленты» по статье «Средства на счетах в Банке России» в связи с ограничениями по их использованию.

Статья «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» включает средства, размещенные в гарантийный депозит в АО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в размере 23 000 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2017 года и по состоянию на 1 января 2017 года.

4.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс.руб.

	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Всего, в том числе:	4 032 299	4 048 264
Долговые ценные бумаги	4 032 299	4 045 059
Долевые ценные бумаги	-	3 205

Анализ вложений Банка в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2017 года и по состоянию на 1 января 2017 года, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг, представлен далее:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги, всего:	4 032 299	4 045 059
Находящиеся в собственности Банка, всего, в том числе:	2 132 976	2 615 827
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальных образований:	514 424	543 012
Облигации муниципальных образований Российской Федерации	435 390	342 081
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	79 034	200 931
Корпоративные облигации:	1 618 552	2 072 815
Облигации российских компаний	880 606	1 010 421
Облигации российских кредитных организаций	565 013	745 758
Облигации иностранных компаний	172 933	316 636
Переданные без прекращения признания по договорам «РЕПО», всего, в том числе:	1 899 323	1 429 232
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 768 064	1 429 232
Облигации российских компаний	74 919	-
Облигации российских кредитных организаций	56 340	-

Анализ вложений Банка в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2017 года и по состоянию на 1 января 2017 года, с приведением информации в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности, представлен далее:

Тыс. руб.

Долевые ценные бумаги	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Находящиеся в собственности Банка, всего, в том числе:	-	3 205
Нефинансовых организаций:	-	3 205
Добыча сырой нефти	-	3 205

По состоянию на 1 апреля 2017 года и по состоянию на 1 января 2017 года нет долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания по договорам «РЕПО».

4.3 Чистая ссудная задолженность

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс.руб.

	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	29	390 029
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	31 434 866	32 221 646
Учтенные векселя	9 950	-
Прочая, приравненная к ссудной, задолженность	2 101 307	2 028 669
Ссуды физическим лицам	2 385 401	2 451 206
Итого ссудной задолженности	35 931 553	37 091 550
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 757 794)	(3 077 447)
Итого чистой ссудной задолженности	32 173 759	34 014 103

4.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Информация о структуре чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
всего, в том числе:	714 892	198 896
Долговые ценные бумаги	176 025	176 274
Долевые ценные бумаги	538 867	22 622

Информация об объеме и структуре финансовых вложений Банка в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, с указанием сроков погашения, по состоянию на 1 апреля 2017 года и по состоянию на 1 января 2017 года, представлена далее:

Тыс. руб.

Долговые и долевые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка, а также прочее участие	По состоянию на 1 апреля 2017 года				По состоянию на 1 января 2017 года			
	Российская Федерация	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Срок погашения	Российская Федерация	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Срок погашения
Всего:	538 867	-	-	-	22 622	-	-	-
Долговые ценные бумаги:	-	-	-	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги:	21 867	-	-	-	22 622	-	-	-
<i>в т.ч. финансовых организаций:</i>	<i>18 015</i>	-	-	-	<i>18 015</i>	-	-	-
в т.ч. финансовый лизинг	18 010	-	-	-	18 010	-	-	-
в т.ч. деятельность фондовых, товарных, валютных и валютно - фондовых бирж	5	-	-	-	5	-	-	-
<i>в т.ч. нефинансовых организаций:</i>	<i>3 852</i>	-	-	-	<i>4 607</i>	-	-	-
в т.ч. прочее	3 852	-	-	-	4 607	-	-	-
Прочее участие	517 000	-	-	-	-	-	-	-
<i>в т.ч. нефинансовые организации:</i>	<i>517 000</i>							
в т.ч. операции с недвижимостью	517 000	-	-	-	-	-	-	-

Анализ вложений Банка в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по договорам «РЕПО», по состоянию на 1 апреля 2017 года представлен далее:

Долговые ценные бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок погашения
всего, в том числе:	176 025		
Облигации федерального займа Российской Федерации:	176 025		
Облигации ОФЗ АД (46018), обл. (46018RMFS)	176 025	6,50	24.11.2021 г.

Анализ вложений Банка в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по договорам «РЕПО», по состоянию на 1 января 2017 года представлен далее:

Долговые ценные бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок погашения
всего, в том числе:	176 274		
Облигации федерального займа Российской Федерации:	176 274		
Облигации ОФЗ АД (46018), обл. (46018RMFS)	176 274	6,50	24.11.2021 г.

4.5 Прочие активы

Далее представлена структура прочих активов по состоянию на 1 апреля 2017 года и по состоянию на 1 января 2017 года:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Требования по получению процентов	3 203 409	2 581 526
Прочая дебиторская задолженность	86 272	480 299
Всего прочих финансовых активов:	3 289 681	3 061 825
Материалы и расчеты с поставщиками	113 692	50 387
Прочая дебиторская задолженность	52 825	13 687
Авансовые платежи	3 324	23 973
Дебиторская задолженность по налогам	62	16
Всего прочих нефинансовых активов:	169 903	88 063
Резерв под обесценение	(846 557)	(668 616)
	2 613 027	2 481 272

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной (до 12 месяцев).

4.6 Средства на счетах кредитных организаций

Информация о структуре средств на счетах кредитных организаций по состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс.руб.

	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Всего средства на счетах кредитных организаций:	3 474 373	3 213 857
Межбанковские кредиты и депозиты	3 184 990	2 905 862
Прочие привлеченные средства банков – нерезидентов*	289 383	307 995
Корреспондентские счета	-	-

* Категория «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов» - включает привлеченные средства, в рамках договора пост - финансирования.

4.7 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация о структуре счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс.руб.

	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Всего, в том числе:	36 022 627	40 025 577
Текущие счета	4 100 477	4 502 745
- Физические лица	1 000 459	1 080 933
- Юридические лица	3 100 018	3 421 812
Срочные депозиты и депозиты до востребования	31 709 939	35 405 311
- Физические лица	26 889 837	27 584 466
- Юридические лица	4 820 102	7 820 845
Обязательства по аккредитивам	173 724	100 467
Прочие обязательства (юридические лица и физические лица)	38 487	17 054

4.8 Выпущенные долговые обязательства

Информация о структуре выпущенных долговых обязательств по состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс.руб.

	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Выпущенные векселя всего, в том числе:	1 446 834	1 515 170
Дисконтные векселя	1 013 176	1 400 584
Процентные векселя	433 658	114 586
Облигации	-	-
Депозитные сертификаты	780	780

4.9 Прочие обязательства

Информация о структуре прочих обязательств по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Обязательства по уплате процентов	575 110	591 849
Прочая задолженность	66 101	48 111
Всего прочих финансовых обязательств	641 211	639 960
Прочая кредиторская задолженность	498 975	490 592
Кредиторская задолженность по налогам	71 282	104 092
Всего прочих нефинансовых обязательств	570 257	594 684
	1 211 468	1 234 644

4.10 Уставный капитал Банка

Информация о структуре уставного капитала Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года представлена далее:

Уставный капитал	По состоянию на 1 апреля 2017 года			По состоянию на 1 января 2017 года		
	Количество, шт.	Номинал акции, рубли	Размещенные и оплаченные акции, тыс. руб.	Количество, шт.	Номинал акции, рубли	Размещенные и оплаченные акции, тыс. руб.

	3 729 958	-	3 729 958	3 729 958	-	3 729 958
Обыкновенные	2 944 958	1 000	2 944 958	2 944 958	1 000	2 944 958
Привилегированные	785 000	1 000	785 000	785 000	1 000	785 000

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

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

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

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

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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

Тыс.руб.

	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Основной капитал	3 990 022	3 928 824
Базовый капитал	3 990 022	3 928 824
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	3 436 810	3 550 999
Всего капитал	7 426 832	7 479 823
Активы, взвешенные с учетом риска	53 664 507	55 390 127
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	13,8	13,5
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1(%)	7,4	7,1
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	7,4	7,1

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 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:

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

Тыс.руб.

	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	7 426 832	7 479 823
Основной капитал	3 990 022	3 928 824
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>4 072 989</i>	<i>3 999 988</i>
Уставный капитал	2 944 958	2 944 958
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	136 113	136 113
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 023 216	918 917
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>82 967</i>	<i>71 164</i>
Источники дополнительного капитала:	3 436 810	3 550 999
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	-	110 253
Субординированный займ по остаточной стоимости	2 651 810	2 655 746

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.

Далее представлена информация по состоянию на 1 апреля 2017 года об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, содержащаяся в разделе 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»:

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Межтопэнергобанк"	ПАО "Межтопэнергобанк"	ЗАО "Интеграл"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"
2	Идентификационный номер инструмента	10402956В	20202956В	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 944 958 тыс. российских рублей	785 000 тыс. российских рублей	11 810 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	200 000 тыс. российских рублей	600 000 тыс. российских рублей	240 000 тыс. российских рублей	1 100 000 тыс. российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	2 944 958 тыс. российских рублей	785 000 тыс. российских рублей	80 000 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	200 000 тыс. российских рублей	600 000 тыс. российских рублей	240 000 тыс. российских рублей	1 100 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	01.11.13	11.03.15	31.03.08	16.11.11	23.05.12	08.08.12	09.06.14	16.04.08	17.12.15
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	15.04.18	16.11.24	23.05.24	08.08.24	10.06.24	15.04.24	18.12.25
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход									
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	7% годовых от номинальной стоимости привилегированной акции, увеличенной на среднегодовую ставку рефинансирования Банка России	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	15,00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	в соответствии с нормативными актами Банка России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	всегда полностью	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	100,00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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	Заклучен 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

Далее представлена информация по состоянию на 1 января 2017 года об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала:

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Межтопэнергобанк"	ПАО "Межтопэнергобанк"	ЗАО "Интеграл"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"	АО "Промфинстрой"
2	Идентификационный номер инструмента	10402956В	20202956В	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 944 958 тыс. российских рублей	785 000 тыс. российских рублей	15 746 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	200 000 тыс. российских рублей	600 000 тыс. российских рублей	240 000 тыс. российских рублей	1 100 000 тыс. российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	2 944 958 тыс. российских рублей	785 000 тыс. российских рублей	80 000 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	250 000 тыс. российских рублей	200 000 тыс. российских рублей	600 000 тыс. российских рублей	240 000 тыс. российских рублей	1 100 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	01.11.13	11.03.15	31.03.08	16.11.11	23.05.12	08.08.12	09.06.14	16.04.08	17.12.15
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	15.04.18	16.11.24	23.05.24	08.08.24	10.06.24	15.04.24	18.12.25
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход									
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	7% годовых от номинальной стоимости привилегированной акции, увеличенной на среднегодовую ставку рефинансирования Банка России	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00	15,00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется	выплата осуществляется	выплата осуществляется	выплата осуществляется	выплата осуществляется	выплата осуществляется	выплата осуществляется

		организации		обязательно	обязательно	обязательно	обязательно	обязательно	обязательно	обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	в соответствии с нормативными актами Банка России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	всегда полностью	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	100,00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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

Информация об убытках и суммах восстановлений обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 638 484	210 641	3 849 125
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	922 082	(15 832)	906 250
Списания	(73 771)	(16 656)	(90 427)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец квартала	4 486 795	178 153	4 664 948

Информация об убытках и суммах восстановлений обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

Тыс. руб.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 532 262	139 160	2 671 422
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 184 505	86 263	1 270 768
Списания	(78 283)	(14 782)	(93 065)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 638 484	210 641	3 849 125

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 апреля 2017 года: (заполнить)

Тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	3 729 958	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 944 958	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	2 944 958
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	785 000	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как добавочный капитал	46	785 000

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	39 497 000	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	2 640 000
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	2 640 000	из них: субординированные кредиты	X	2 640 000
2.3	субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	11 810
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	80 000	из них: субординированные кредиты	X	11 810
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	504 165	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 189	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X	10 189	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых	9	10 189

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
	обязательств (строка 5.2 таблицы)			обязательств» (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 547	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 547
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	168 662	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	83 286	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	66 629
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	85 376	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	34 206 042	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	5	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	18 010	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2017 года:

Тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	3 729 958	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 944 958	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	2 944 958
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	785 000	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как добавочный капитал	46	785 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	43 239 434	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	2 640 000
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	2 640 000	из них: субординированные кредиты	X	2 640 000
2.3	субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	15 746
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	80 000	из них: субординированные кредиты	X	15 746
3	«Основные средства,	10	1 019 520	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
	нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 393	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	8 393	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	8 393
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	5 595	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	5 595
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	168 662	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	83 286	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	49 972
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	40 674	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	36 559 867	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	5	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	18 010	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в	X	-	«Несущественные вложения в	54	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

Введение Банком России показателя финансового рычага направлено на ограничение банками агрессивного кредитования за счет привлечения заемных средств и, следовательно, необоснованного роста активов банков, на повышение величины собственных средств банков. Банк производит расчет показателя финансового рычага с 1 апреля 2015 года.

Наименование показателя	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 октября 2016 года	По состоянию на 1 июля 2016 года
Основной капитал, тыс. руб.	3 990 022	3 928 824	3 977 284	3 976 037
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	48 361 603	52 791 351	52 707 829	51 446 510
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8,3	7,4	7,5	7,7

Показатель финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2017 года составляет 8,3%. На 1 января 2017 года данный показатель составлял 7,4%. Таким образом, существенного изменения значения показателя за отчетный период не произошло.

По состоянию на 1 апреля 2017 года размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) составил 47 011 533 тыс. рублей. Величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага – 48 361 603 тыс. рублей. Разница составляет 1 350 070 тыс. рублей или 3%.

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, риск потери деловой репутации, регуляторный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым

подвержен Банк, на ограничение рисков путем установления лимитов, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Методы 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 стратегию управления рисками и капиталом Банка, обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, производит оценку эффективности управления банковскими рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, в т.ч. методологию идентификации существенных для Банка видов рисков, утверждает лимиты, ограничивающие уровень разных видов риска, осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг), а также принимает решение о проведении отдельных кредитных операций.

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 апреля 2017 года и по состоянию на 1 января 2017 года Банк не нарушал обязательных нормативов, установленных Банком России.

7.1 Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком 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 являются

официальная бухгалтерская (финансовая) 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 применяют 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.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	1 329 105	1 329 105
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 356 746	-	1 356 746
Средства в кредитных организациях	-	-	1 317 391	-	1 317 391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4 032 299	-	4 032 299
Чистая ссудная задолженность	2 014 203	29 757 934	401 622	-	32 173 759
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	176 025	-	176 025
Прочие активы	76 956	2 248 638	34 536	252 897	2 613 027
Итого:	2 091 159	32 006 572	7 318 619	1 582 002	42 998 352

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	1 121 315	1 121 315
Средства кредитных	-	-	3 036 373	-	3 036 373

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы	Всего
организаций в Центральном банке Российской Федерации					
Средства в кредитных организациях	-	-	2 346 868	-	2 346 868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4 045 059	-	4 045 059
Чистая ссудная задолженность	2 130 681	30 967 047	916 375	-	34 014 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	176 274	-	176 274
Прочие активы	74 733	2 164 750	69 696	172 093	2 481 272
Итого:	2 205 414	33 131 797	10 590 645	1 293 408	47 221 264

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие	Резервы на возможные потери по кредитам, выданным юридическим лицам	Физические лица	Нераспределенные	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 329 105	1 329 105
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	1 356 746	-	-	-	-	1 356 746
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	1 317 391	-	-	-	-	1 317 391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 853	20 910	280 992	213 788	980 760	2 379 996	-	-	-	4 032 299
Чистая ссудная задолженность	2 767 430	6 314 667	6 747 546	6 171 461	409 590	11 135 452	(3 386 590)	2 014 203	-	32 173 759
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	176 025	-	-	-	176 025
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	2 613 027	2 613 027
Итого:	2 923 283	6 305 413	7 028 538	6 385 249	4 094 651	13 691 473	(3 386 590)	2 014 203	3 942 132	42 998 352

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие	Резервы на возможные потери по кредитам, выданным юридическим лицам	Физические лица	Нераспределенные	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 121 315	1 121 315
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	3 036 373	-	-	-	-	3 036 373
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	2 346 868	-	-	-	-	2 346 868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142 723	21 264	386 612	170 417	1 254 113	2 069 930	-	-	-	4 045 059
Чистая ссудная задолженность	2 960 036	6 428 770	6 806 762	6 097 004	878 812	11 468 354	(2 756 316)	2 130 681	-	34 014 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	176 274	-	-	-	176 274
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	2 481 272	2 481 272
Итого:	3 102 759	6 450 034	7 193 374	6 267 421	7 516 166	13 714 558	(2 756 316)	2 130 681	3 602 587	47 221 264

Информация о распределении активов (кредитного риска) по типам контрагентов по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Государст-венный сектор	Банки-кредитные организации	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	1 329 105	1 329 105
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 356 746	-	-	-	1 356 746
Средства в кредитных организациях	-	1 317 391	-	-	-	1 317 391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 282 488	621 353	1 128 458	-	-	4 032 299
Чистая ссудная задолженность	-	409 590	29 749 966	2 014 203	-	32 173 759
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 025	-	-	-	-	176 025
Прочие активы	-	49 958	2 374 196	111 625	77 248	2 613 027
Итого:	2 458 513	3 755 038	33 252 620	2 125 828	1 406 353	42 998 352

Информация о распределении активов (кредитного риска) по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Государст-венный сектор	Банки-кредитные организации	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	1 121 315	1 121 315
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	3 036 373	-	-	-	3 036 373
Средства в кредитных организациях	-	2 346 868	-	-	-	2 346 868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 972 244	745 758	1 327 057	-	-	4 045 059
Чистая ссудная задолженность	-	878 812	31 004 610	2 130 681	-	34 014 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 274	-	-	-	-	176 274
Прочие активы	-	13 383	2 254 682	142 164	71 043	2 481 272
Итого:	2 148 518	7 021 194	34 586 349	2 272 845	1 192 358	47 221 264

Информация о географическом распределении активов (кредитного риска) по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

Тыс. руб.

	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
Денежные средства	1 329 105	1 329 105	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 356 746	1 356 746	-	-	-
Средства в кредитных	1 317 391	218 062	-	1 099 329	-

	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
организациях					
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 032 299	3 859 366	-	57 724	115 209
Чистая ссудная задолженность	32 173 759	32 120 137	51 840	-	1 782
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 025	176 025	-	-	-
Прочие активы	2 613 027	2 608 665	322	4 022	18
Всего активов	42 998 352	41 668 106	52 162	1 161 075	117 009

Информация о географическом распределении активов (кредитного риска) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

Тыс. руб.

	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
Денежные средства	1 121 315	1 121 315	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 036 373	3 036 373	-	-	-
Средства в кредитных организациях	2 346 868	498 537	-	1 848 331	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 045 059	3 728 423	153 917	60 716	102 003
Чистая ссудная задолженность	34 014 103	33 978 336	33 850	-	1 917
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 274	176 274	-	-	-
Прочие активы	2 481 272	2 477 415	350	3 488	19
Всего активов	47 221 264	45 016 673	188 117	1 912 535	103 939

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	ПК	Прочее	Всего
Денежные средства	1 329 105	-	-	-	-	-	-	1 329 105
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 263 699	-	-	93 047	-	-	-	1 356 746
Средства в кредитных организациях	-	1 166 148	-	141 759	-	-	9 484	1 317 391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	150 820	2 558	7 507	5 071	-	-	-	165 956
Активы по сделкам прямого РЕПО	75 901	2 558	7 507	5 071	-	-	-	91 037
Чистая ссудная задолженность	-	9 075	-	27 625 534	-	4 539 150	-	32 173 759
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	8 092	-	800	-	-	-	-	8 892
Активы по сделкам прямого РЕПО	8 092	-	800	-	-	-	-	8 892
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	531 413	3 602	535 015
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	43 294	-	-	-	43 294
Отложенный налоговый актив	-	-	-	83 286	-	85 376	-	168 662
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	452 726	-	51 439	-	504 165
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	2 758 193	-	2 758 193
Прочие активы	-	1	-	2 278 328	-	334 698	-	2 613 027
Всего активов	2 751 716	1 177 782	8 307	30 723 045	-	8 300 269	13 086	42 974 205

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	ПК	Прочее	Всего
Денежные средства	1 121 315	-	-	-	-	-	-	1 121 315
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 900 565	-	-	135 808	-	-	-	3 036 373
Средства в кредитных организациях	-	2 120 469	-	217 982	-	-	8 417	2 346 868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	66 374	-	3 493	1 359 364	-	-	-	1 429 231
Активы по сделкам прямого РЕПО	-	-	-	1 359 364	-	-	-	1 359 364
Чистая ссудная задолженность	150 798	370 522	-	28 262 537	-	3 939 956	1 290 290	34 014 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	9 269	-	488	166 518	-	10 811	-	187 086
Активы по сделкам прямого РЕПО	-	-	-	166 518	-	-	-	166 518
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	10 806	-	10 806
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	43 294	-	-	-	43 294
Отложенный налоговый актив	-	-	-	33 314	-	85 376	-	118 690
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	445 444	-	574 076	-	1 019 520
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	2 405 043	-	2 405 043
Прочие активы	245	-	-	2 373 837	-	287 910	9 996	2 671 988
Всего активов	4 248 566	2 490 991	3 981	33 038 098	-	7 303 172	1 308 703	48 393 511

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 категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 апреля 2017 года:

Тыс. руб.

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	101 394	19	-	101 413
Собственные долговые ценные бумаги	1 394	19	-	1 413
Гарантийные депозиты	100 000	-	-	100 000
Обеспечение II категории качества	9 882 954	785 316	-	10 668 270
Поручительства фонда поддержки малого предпринимательства	36 639	492	-	37 131
Недвижимость	9 846 315	784 824	-	10 631 139
Прочее обеспечение	17 630 508	725 738	69 437	18 425 683
Без обеспечения	8 316 697	1 692 336	52 792	-
Всего	35 931 553	3 203 409	122 229	-

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

Тыс. руб.

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	186 862	245	-	187 107
Собственные долговые ценные бумаги	161 862	-	-	161 862
Гарантийные депозиты	25 000	245	-	25 245
Обеспечение II категории качества	4 249 229	185 679	-	4 434 908
Поручительства фонда поддержки малого предпринимательства	13 600	14	-	13 614
Недвижимость	4 235 629	185 665	-	4 421 294
Прочее обеспечение	23 391 977	1 129 551	109 186	24 630 714
Без обеспечения	9 263 482	1 266 051	54 936	-
Всего	37 091 550	2 581 526	164 122	-

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 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.

Изъятое обеспечение

По состоянию на 1 апреля 2017 года и по состоянию на 1 января 2017 года размер изъятых обеспечения составляет:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Недвижимость	2 825 834	2 996 142
Прочие активы	83 778	83 290
Всего изъятых обеспечения	2 909 612	3 079 432

Данные активы отражены в Бухгалтерском балансе в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Обремененные активы

Привлечение средств, краткосрочное финансирование под рыночные активы Банка, дает возможность привлекать краткосрочные ресурсы (сроком не более одного дня), обременяя ОФЗ и корпоративные облигации на тот же срок.

Обременение активов, ценных бумаг из портфеля Банка, происходит в результате заключения сделок РЕПО с Центральным Контрагентом на ММВБ. Такие сделки проходят для привлечения краткосрочной ликвидности. Сделки заключаются на 1 день. В результате этих сделок сокращается объем привлеченной рублевой ликвидности на межбанковском рынке и объем сделок «валютный СВОП» на ММВБ.

Привлечение рублевой ликвидности на ММВБ осуществляется ПАО «Межтопэнергобанк» для того, что бы поддерживать необходимую усредненную величину обязательных резервов на корреспондентском счете Банка в Банке России в соответствии с Положением Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П (Об обязательных резервах кредитных организаций), а также для привлечения рублевой ликвидности для выполнения своих платежных обязательств перед клиентами и контрагентами.

Наиболее распространенным видом операции Банка, осуществляемым с обременением активов, является сделка РЕПО.

Банк признает вложения в ценные бумаги, если одновременно выполняются следующие условия:

- Банк становится собственником этих вложений в соответствии с законодательством РФ, применимым законодательством иностранного государства, международными обычаями делового оборота;
- Банк получает право на все денежные потоки от полученных ценных бумаг либо их значительную часть;
- Банк несет все риски, связанные с вложениями в ценные бумаги, либо их значительную часть.

Банк не признает вложения в ценные бумаги в своем балансе в тех случаях, когда он становится юридическим собственником ценных бумаг в соответствии с законодательством РФ, применимым законодательством иностранного государства, международными обычаями делового оборота:

- но не получает право на получение всех денежных потоков от ценных бумаг или их значительную часть;
- не несет риски, связанные с вложениями в ценные бумаги.

Банк не признает в своем балансе вложения в ценные бумаги также в том случае, когда он является собственником этих вложений и имеет право на получение денежных потоков от них, но обязан перечислить эти денежные потоки другим лицам, в том числе передающей стороне.

Банк прекращает признание вложений в ценные бумаги, если выполняются следующие условия:

- Банк больше не является собственником ценных бумаг;
- Банк утратил право на получение денежных потоков от ценных бумаг полностью или в значительной части;
- Банк не несет риски, связанные с вложениями в ценные бумаги;
- Банк утратил контроль над ценными бумагами

Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2017 года.

Тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 285 119	-	45 404 635	6 253 917
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	23 281	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	23 281	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:*	1 285 119	-	3 021 352	2 893 997
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	685 510	685 510
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	685 510	685 510
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 285 119	-	2 335 842	2 208 487
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 285 119	-	2 231 311	2 134 724
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	104 531	73 763
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 642 233	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	556 854	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	33 554 309	3 359 920
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	2 420 593	-
8	Основные средства**	-	-	848 444	-
9	Прочие активы	-	-	3 337 569	-

*Стоимость активов берется по текущей справедливой стоимости

** Включены данные об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах

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. Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде.

Информация о реструктурированных ссудах по состоянию на 1 апреля 2017 года и по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Виды реструктуризации ссуды	По состоянию на 1 апреля 2017 года		По состоянию на 1 января 2017 года	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
всего реструктурированных ссуд, в т.ч.:	15 258 391	47,42%	12 418 399	36,51%
увеличение срока возврата основного долга	10 190 014	31,67%	9 272 322	27,26%
изменение графика уплаты процентов по ссуде	2 546 536	7,91%	1 984 699	5,83%
другое	653 740	2,03%	492 232	1,45%
снижение процентной ставки	1 843 754	5,73%	487 678	1,43%
увеличение суммы основного долга	24 347	0,08%	181 468	0,54%
Объем переструктурированной задолженности	16 915 368	52,58%	21 595 704	63,49%
Общая сумма ссудной задолженности	32 173 759	100%	34 014 103	100%

По состоянию на 1 апреля 2017 года доля реструктурированных ссуд составила 47,42% от общей величины ссудной задолженности и 32,46% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года доля реструктурированных ссуд составила 36,51% от общей величины ссудной задолженности и 24,41% от общей величины активов Банка.

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

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года.

Срок	По состоянию на 1 апреля 2017 года		По состоянию на 1 января 2017 года	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Просроченная задолженность (по количеству дней просрочки основного долга):	1 535 483	4,77%	2 001 655	5,88%
До 30 дней	9 384	0,03%	33 253	0,10%
От 31 до 90 дней	39 313	0,12%	7 206	0,02%
От 91 до 180 дней	47 983	0,15%	58 815	0,17%
От 181 дня до 1 года	1 065 842	3,31%	1 170 657	3,44%
От 1 года до 3 лет	301 535	0,94%	683 302	2,01%
От 3 лет	71 426	0,22%	48 422	0,14%
Объем непросроченной задолженности	30 638 276	95,23%	32 012 448	94,12%
Итого чистой ссудной задолженности	32 173 759	100%	34 014 103	100%

По состоянию на 1 апреля 2017 года доля просроченной задолженности составила 4,77% от общей величины ссудной задолженности и 3,27% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года

доля просроченной задолженности составила 5,88% от общей величины ссудной задолженности и 3,93% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Непросроченная задолженность	2 969 174	169 903	3 139 077
Просроченная задолженность, в т.ч.:	320 507	-	320 507
- до 30 дней	1 466	-	1 466
- на срок от 31 до 90 дней	3 296	-	3 296
- на срок от 91 до 180 дней	354	-	354
- на срок свыше 180 дней	315 391	-	315 391
Всего прочих активов	3 289 681	169 903	3 459 584
Резерв на возможные потери	(846 557)	-	(846 557)
	2 443 124	169 903	2 613 027

По состоянию на 1 апреля 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 9,26% от общей величины прочих активов и 0,68% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Непросроченная задолженность	2 649 266	88 063	2 737 329
Просроченная задолженность, в т.ч.:	412 559	-	412 559
- до 30 дней	6	-	6
- на срок от 31 до 90 дней	258	-	258
- на срок от 91 до 180 дней	1 200	-	1 200
- на срок свыше 180 дней	411 095	-	411 095
Всего прочих активов	3 061 825	88 063	3 149 888
Резерв на возможные потери	(668 616)	-	(668 616)
	2 393 209	88 063	2 481 272

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 13,10% от общей величины прочих активов и 0,75% от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация о классификации активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов, информация об активах с просроченными сроками погашения, также информация об объемах расчетного и фактически сформированного резервов по состоянию на 1 апреля 2017 года и по состоянию на 1 января 2017 года:

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена далее:

Тыс.руб.

		Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						ИТОГО
Состав активов	Сумма требования	I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													По категориям качества				
													II	III	IV	V	
Средства в кредитных организациях	1 334 044	1 254 743	-	79 301	-	-	-	-	-	-	16 653	16 653	-	16 653	-	-	1 317 391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 714	-	-	-	-	6 714	-	-	-	6 714	6 714	6 714	-	-	-	6 714	-
Чистая ссудная задолженность	35 931 553	1 959 759	21 624 676	8 579 731	2 024 966	1 742 421	206 097	124 608	54 237	1 567 299	5 745 925	3 757 794	375 532	1 777 940	623 843	980 479	32 173 759
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	62 336	-	61 141	1 195	-	-	-	-	-	-	5 985	9 112	8 514	598	-	-	53 224
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	68 602		50 484	18 118	-	-	-	-	-	-	11 464	11 464	5 048	6 341	75	-	57 138
Прочие активы	3 336 823	448 605	1 068 954	1 120 251	273 119	425 894	3 065	4 960	1 221	315 725	911 422	846 557	21 929	277 539	122 667	424 422	2 490 266
ИТОГО	40 740 077	3 663 112	22 805 255	9 798 596	2 298 085	2 175 029	209 162	129 568	55 458	1 889 738	6 698 163	4 648 294	411 023	2 079 071	746 585	1 411 615	36 091 783

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

		Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						ИТОГО
Состав активов	Сумма требования	I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													По категориям качества				
													II	III	IV	V	
Средства в кредитных организациях	2 398 791	2 151 536	-	247 255	-	-	-	-	-	-	51 923	51 923	-	51 923	-	-	2 346 868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 714	-	-	-	-	6 714	-	-	-	6 714	6 714	6 714	-	-	-	6 714	-
Чистая ссудная задолженность	37 091 550	3 312 201	24 648 857	6 457 938	1 558 766	1 113 788	100 060	7 352	39 731	2 062 392	4 213 388	3 077 447	456 881	1 131 794	721 064	767 708	34 014 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	47 327	-	46 117	-	-	1 210	-	-	-	-	5 216	5 216	4 611	-	-	605	42 111
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47 858		24 130	-	18 218	5 510	-	-	-	-	14 314	14 314	2 413	-	6 391	5 510	33 544
Прочие активы	2 999 790	479 456	1 057 802	917 269	312 768	232 495	653	-	1 413	411 753	713 144	668 616	31 312	219 944	186 199	231 161	2 331 174
ИТОГО	42 592 035	5 943 198	25 776 906	7 622 462	1 889 752	1 359 717	100 713	7 352	41 144	2 480 859	5 004 699	3 824 230	495 217	1 403 661	913 654	1 011 698	38 767 805

7.2 Рыночный риск

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

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 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 апреля 2017 года и по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

Тыс.руб

	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
Процентный риск, в том числе:	158 636	199 098
- Специальный процентный риск	108 102	131 958
- Общий процентный риск	50 534	67 140
Фондовый риск, в том числе:	616	737
- Специальный фондовый риск	308	369
- Общий фондовый риск	308	369
Валютный риск	-	-
Совокупный рыночный риск	1 990 656	2 497 939

В торговый портфель Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года и по состоянию на 1 января 2017 года 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.

7.2.1 Процентный риск

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

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.

7.2.2 Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

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 валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции 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.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	794 651	250 832	283 622	-	1 329 105
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 356 746	-	-	-	1 356 746
в т.ч. обязательные резервы	319 889	-	-	-	319 889
Средства в кредитных организациях	133 876	296 491	873 935	13 089	1 317 391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 940 589	-	91 710	-	4 032 299
Чистая ссудная задолженность	31 248 693	176 689	748 377	-	32 173 759
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	714 892	-	-	-	714 892
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	535 010	-	-	-	535 010
Требование по текущему налогу на прибыль	43 294	-	-	-	43 294
Отложенный налоговый актив	168 662	-	-	-	168 662
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	504 165	-	-	-	504 165
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 758 193	-	-	-	2 758 193
Прочие активы	2 571 048	6 876	35 103	-	2 613 027
Всего активов	44 234 809	730 888	2 032 747	13 089	47 011 533
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	3 184 991	289 382	-	-	3 474 373
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 242 785	1 149 716	3 621 621	8 505	36 022 627
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	24 020 879	1 007 352	3 121 009	3 050	28 152 290
Выпущенные долговые обязательства	1 090 047	12 119	345 448	-	1 447 614
Прочие обязательства	1 159 677	10 685	41 106	-	1 211 468
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	16 654	-	-	-	16 654
Всего обязательств	36 694 154	1 461 902	4 008 175	8 505	42 172 736
Чистая позиция	7 540 655	(731 014)	(1 975 428)	4 584	4 838 797
Влияние производных финансовых инструментов (спот сделок)	(2 695 515)	614 494	2 081 021	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов (спот сделок)	4 845 140	(116 520)	105 593	4 584	4 838 979

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	724 354	179 875	217 086	-	1 121 315
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 036 373	-	-	-	3 036 373
в т.ч. обязательные резервы	320 212	-	-	-	320 212
Средства в кредитных организациях	362 010	1 161 238	817 416	6 204	2 346 868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 950 548	-	97 716	-	4 048 264
Чистая ссудная задолженность	32 948 563	189 668	875 872	-	34 014 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	198 896	-	-	-	198 896
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 010	-	-	-	18 010
Требование по текущему налогу на прибыль	43 294	-	-	-	43 294
Отложенный налоговый актив	168 662	-	-	-	168 662
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 019 520	-	-	-	1 019 520
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 405 043	-	-	-	2 405 043
Прочие активы	2 480 326	946	-	-	2 481 272
Всего активов	47 337 589	1 531 727	2 008 090	6 204	50 883 610
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	2 905 862	307 995	-	-	3 213 857
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 694 853	1 338 713	3 986 645	5 366	40 025 577
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	24 255 563	1 243 806	3 387 289	1 404	28 888 062
Выпущенные долговые обязательства	1 500 112	12 762	3 076	-	1 515 950
Прочие обязательства	1 175 649	11 257	47 738	-	1 234 644
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	24 894	-	-	-	24 894
Всего обязательств	40 301 370	1 670 727	4 037 459	5 366	46 014 922
Чистая позиция	7 036 219	(139 000)	(2 029 369)	838	4 868 688
Влияние производных финансовых инструментов (спот сделок)	(2 143 216)	20 164	2 123 052	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов (спот сделок)	4 893 003	(118 836)	93 683	838	4 868 688

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода.

Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 апреля 2017 года	По состоянию на 1 января 2017 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	25 342	22 484
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(27 965)	(28 521)

7.2.3 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 отдельных эмитентов 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 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком 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.

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 рисков событий по видам операционного риска и по направлениям деятельности Банка. Отчет об оценке эффективности управления операционным риском включается в ежегодный отчет, представляемый Совету директоров.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

Тыс. руб.

	За 1 квартал 2017 года	За 2016 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 847 309	1 847 309
Чистые непроцентные доходы:	1 132 854	1 132 854
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 402	29 402
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	703 414	703 414
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	36 262	36 262
Комиссионные доходы	452 724	452 724
Прочие операционные доходы	254 059	254 059
За вычетом всего, в том числе:	(343 007)	(343 007)
Комиссионных расходов	(110 791)	(110 791)
Расходы по операциям и отрицательной переоценке драгоценных металлов	(28 137)	(28 137)
Прочих операционных расходов	(204 079)	(204 079)
	2 980 163	2 980 163
Величина операционного риска	447 025	447 025

По состоянию на 31 марта 2016 года и по состоянию 31 декабря 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные Банком России.

7.4 Регуляторный риск

Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у Банка убытков (потерь) из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк осуществляет управление регуляторным риском на основании Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Письма Банка России от 6 февраля 2012 года № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления», Письма Банка России от 2 ноября 2007 года № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».

Целью управления регуляторным риском является минимизация источников регуляторного риска и поддержание регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающим сохранение собственного капитала, репутации Банка и акционеров, устойчивую работу Банка.

В Банке закреплён подход, предполагающий системное управление регуляторным риском. Система управления операционным риском закреплена в соответствующем Положении, которое утверждено Правлением Банка.

Выявление неблагоприятных событий осуществляется в каждом подразделении Банка сотрудниками, ответственными за выявление неблагоприятных событий. Результаты выявления неблагоприятных событий отражаются в электронной базе в АБС Банка.

Для обеспечения обратной связи с руководством Банка действует система отчетности по регуляторным рискам. Правлению Банка на ежеквартальной основе предоставляется отчет о регуляторных рисках Банка. Отчет об оценке эффективности управления регуляторным риском включается в ежегодный отчет, представляемый Совету директоров.

7.5 Риск ликвидности

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

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 апреля 2017 года и по состоянию на 1 января 2017 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.

7.6 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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.

Информация о событиях правового риска включается в отчет по операционным рискам, который предоставляется Правлению Банка.

7.7 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 так же внесению в нее дополнений и изменений.

В Банке действует Стратегия 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.

7.8 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 формируют 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.

7.9 Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, 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.

8. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по продаже и приобретению прав требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Операции, связанные с приобретением или продажей прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения или продажи, определенную условиями сделки.

При осуществлении сделок по уступке прав требования в отчетном периоде Банк выступал в основном в качестве первоначального кредитора.

В течение 1 квартала 2017 года и в течение 2016 года в части уступки прав требований по портфелю физических лиц были проведены индивидуальные сделки цессии по проблемным кредитам физическим лицам, которые были мотивированы тем, что продажа долга является экономически более выгодной по сравнению со стандартной стратегией взыскания. Сделки по переуступке прав требований по портфелям кредитов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты) в отчетном периоде Банком не осуществлялись. Сделки по уступке прав требований в течение 1 квартала 2017 года и в течение 2016 года с ипотечными агентствами и специализированными обществами не осуществлялись.

По всем кредитам физическим лицам, которые Банк продавал по цессии, права требования к заемщикам, а с ними и кредитный риск, переходили к цессионарию непосредственно в момент сделки, определяемый в соответствии с условиями договора, таким образом, доля переданного кредитного риска у Банка отсутствует.

В части корпоративного кредитования в отчетном периоде проводились сделки по уступке прав требований индивидуальных кредитов, сделки осуществлялись с конкретными лицами. Сделки по переуступке прав требований по портфелям кредитов (кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и прочим) в отчетном периоде Банком не осуществлялись. Основным экономическим эффектом от сделок по переуступке прав требования кредитов третьим лицам заключается в более интенсивном возврате денежных средств по сравнению со сроками, установленными в кредитных договорах. Кроме того, в течение отчетного года Банком были проданы проблемные кредиты, что привело к улучшению качества кредитного портфеля.

При принятии решения о продаже Банк в ряде случаев принимает на себя риски, связанные с покупателем активов. Требования, возникающие у Банка в результате данных сделок, подвержены кредитному риску. Для оценки кредитного риска в отношении контрагентов по сделкам уступки прав требований Банк применяет подходы, аналогичные подходам для оценки кредитного риска по заемщикам. Банком был проведен анализ финансового положения каждого контрагента по сделкам уступки прав требования, запрошены и изучены источники погашения. Контрагенты по сделкам уступки прав требований были идентифицированы в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ. Банком осуществлялись выездные проверки адреса фактического местонахождения контрагентов, подтвердившие присутствие по заявленным адресам их постоянно действующих органов управления. По расчетным счетам контрагентов по сделкам уступки прав требований, открытым в Банке, осуществляются перечисления заработной платы, налогов, аренды, а также операции, связанные с их текущей деятельностью. Операции контрагентов не

содержали признаков необычных/сомнительных операций.

Мониторинг величины кредитного риска в отношении контрагентов по сделкам уступки прав требований осуществляется Банком на постоянной основе в порядке, аналогичном порядку мониторинга кредитного риска по заемщикам.

В соответствии с требованиями Банка России Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по требованиям, возникающим в результате заключенных договоров об уступке прав требования.

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе активов за 1 квартал 2017 года представлена далее:

	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, тыс. руб.	Размер убытков от операций по уступке прав требований, тыс. руб.
Корпоративные кредиты в т.ч.:	221 430	17 930
IV, V категории качества	221 430	17 930
Итого:	221 430	17 930

В том числе информация о сделках по уступке прав требований с отсрочкой платежа, не оплаченных полностью по состоянию на 1 апреля 2017 года:

Тыс. руб.

	Балансовая стоимость уступленных в 1 квартале 2017 года требований	Балансовая стоимость неоплаченных прав требований по состоянию на 1 апреля 2017 года	Размер фактически сформированного резерва по состоянию на 1 апреля 2017 года
Корпоративные кредиты	203 500	330 815	262 482

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе активов за 2016 год представлена далее:

	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, тыс. руб.	Размер убытков от операций по уступке прав требований, тыс. руб.
Корпоративные кредиты в т.ч.:	348 256	27 702
IV, V категории качества	46 547	(653)
Итого:	348 256	27 702

В том числе информация о сделках по уступке прав требований с отсрочкой платежа, не оплаченных полностью по состоянию на 1 января 2017 года:

Тыс. руб.

	Балансовая стоимость уступленных в 2016 году требований	Балансовая стоимость неоплаченных прав требований по состоянию на 1 января 2017 года	Размер фактически сформированного резерва по состоянию на 1 января 2017 года
Корпоративные кредиты	348 256	164 135	67 562

9. Операции со связанными с Банком сторонами

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года представлены далее:

Тыс.руб.

	Управленческий персонал	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	Всего
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери	151 888	336 967	1 048 584	1 537 439

	Управленческий персонал	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	Всего
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	535 010	-	535 010
Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	4 520	41 340	27 283	73 143
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	89 692	15 736	3 386 271	3 491 699
Прочие обязательства	3 422	223	27 321	30 966
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	59 993	59 993
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 452	-	130	2 582

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

Тыс.руб.

	Управленческий персонал	Дочерняя компания	Прочие связанные стороны	Всего
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери	159 822	312 994	1 054 511	1 527 327
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	18 010	-	18 010
Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	2 722	41 699	21 013	65 434
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	365 689	31 804	5 347 520	5 745 013
Прочие обязательства	5 349	748	81 405	87 502
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	158 516	158 516
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 336	-	130	3 466

Средневзвешенные процентные ставки по состоянию на 1 апреля 2017 года по кредитам, выданным:

- дочерним организациям – 16,29%;
- основному управленческому персоналу – 11,90%;
- прочим связанным лицам – 15,13%.

Средневзвешенные процентные ставки по депозитам по состоянию на 1 апреля 2017 года:

- дочерних организаций – 9,35 %;
- основного управленческого персонала – 7,22%;
- прочих связанных лиц: физических лиц – 5,79%;
- юридических лиц – 12,57%.

Средневзвешенные процентные ставки по текущим счетам по состоянию на 1 апреля 2017 года:

- дочерних организаций – 0,00%;
- основного управленческого персонала – 0,40%;
- прочих связанных лиц – 1,70%.

Средневзвешенные процентные ставки по состоянию на 1 января 2017 года по кредитам, выданным:

- дочерним организациям – 18,33%;
- основному управленческому персоналу – 11,93%;
- прочим связанным лицам – 15,36%.

Средневзвешенные процентные ставки по депозитам по состоянию на 1 января 2017 года:

- дочерних организаций – 9,40 %;
- основного управленческого персонала – 6,03%;
- прочих связанных лиц: физических лиц – 6,52%;
- юридических лиц – 12,68%.

Средневзвешенные процентные ставки по текущим счетам по состоянию на 1 января 2017 года:

- дочерних организаций – 0,00%;
- основного управленческого персонала – 0,87%;
- прочих связанных лиц – 1,42%.

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2017 года могут быть представлены следующим образом:

Тыс.руб.

	Управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	5 017	16 847	12 744	34 608
Процентные расходы	(3 673)	(545)	(144 267)	(148 485)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(-352)	38 828	(720)	37 756
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16	-	10	26
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 284	38	33 066	35 388
Комиссионные доходы	133	3	1 206	1 342
Изменение резерва по прочим потерям	126	-	985	1 111
Прочие операционные доходы	2 530	-	1 156	3 686
Операционные расходы	(26 865)	-	-	(26 865)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год могут быть представлены следующим образом:

Тыс.руб.

	Управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	14 943	78 078	84 627	177 648

Процентные расходы	(34 328)	(928)	(531 098)	(566 354)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(15 160)	(91 958)	27 502	(79 616)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	137	-	2	139
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	30 695	2 123	102 124	134 942
Комиссионные доходы	532	1 285	6 058	7 875
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	25 715	25 715
Прочие операционные доходы	68	-	635 746	635 814
Операционные расходы	(94 363)	-	(339)	(94 702)

По состоянию на 1 апреля 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2017 года: требования не являются просроченными).

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

В течение 1 квартала 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

10. Операции с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 апреля 2017 года	Данные на 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 099 329	1 848 331
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	64 881	47 572
2.1	банкам-нерезидентам *	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями *	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам *	64 881	47 572
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	172 933	316 636
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	172 933	316 636
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	495 871	537 883
4.1	банков-нерезидентов	289 383	307 995
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	9 600	16 350

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 апреля 2017 года	Данные на 1 января 2017 года
4.3	физических лиц - нерезидентов	196 888	213 538

*Данные по ссудной задолженности приведены до вычета резерва.

11. Заключительные положения.

Аудит на квартальную дату не проводился, поскольку не является обязательной процедурой.

Председатель Правления

Шутов Юрий Борисович

Главный Бухгалтер



Немцова Марина Рюриковна

11 мая 2017 года

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШИТО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ
78 (Семьдесят восемь) листов

Председатель Правления ПАО «Межтопэнергобанк»

Ю.Б. Шутов

Главный бухгалтер ПАО «Межтопэнергобанк»

М.Р. Немцова



Царька Е.В.

Зотова О.В.