

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286555000 | 29351447 | 1027739253520 | 2956 | 044585237 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------------|---|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 701 039 | 579 450 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (*) | 1 381 900 | 2 501 065 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 330 398 | 433 195 |
| 3 | Средства в кредитных организациях (*) | 2 516 712 | 719 922 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 904 963 | 2 490 344 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 33 167 896 | 33 543 087 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 313 250 | 200 095 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 18 010 | 18 010 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль (*) | 11 603 | 45 703 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 57 056 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 648 756 | 526 138 |
| 11 | Прочие активы (*) | 946 510 | 596 649 |
| 12 | Всего активов | 42 649 685 | 41 202 453 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 14 | Средства кредитных организаций | 2 339 080 | 1 303 086 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 31 907 727 | 30 908 176 |
| 15.1 | Вклады физических лиц | 17 167 384 | 15 860 025 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 2 877 024 | 3 925 530 |

| | | | |
|---|---|------------|------------|
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 616 385 | 732 877 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 39 312 | 81 639 |
| 22 | Всего обязательств | 37 779 528 | 36 951 308 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 23 | Средства акционеров (участников) | 3 729 958 | 3 140 966 |
| 24 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 25 | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 26 | Резервный фонд | 106 438 | 75 152 |
| 27 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -39 579 | -26 431 |
| 28 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 779 108 | 874 631 |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 294 232 | 186 827 |
| 31 | Всего источников собственных средств | 4 870 157 | 4 251 145 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 32 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 706 389 | 601 840 |
| 33 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 2 522 044 | 4 491 110 |
| 34 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |

(*) Статьи реклассифицированы в связи с вступлением в силу Указаний Банка России от 03.06.2013 №3006-У, от 03.12.2013 №3129-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

Председатель Правления

Шутов Юрий Борисович

Главный бухгалтер

Немцова Марина Рюриковна

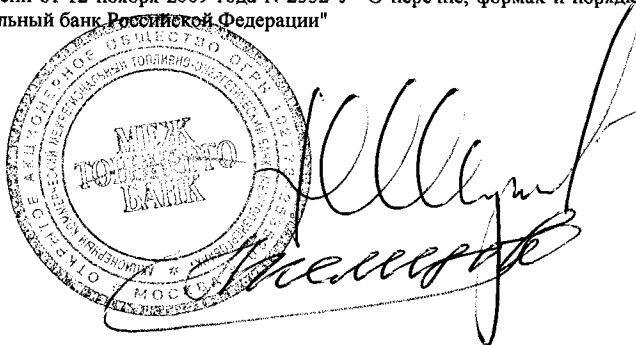
М.П.

Исполнитель

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

Телефон:

29 июля 2014 года



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286555000 | 29351447 | 1027739253520 | 2956 | 044585237 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

За 1-ое полугодие 2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная

| Номер строки | Наименование статьи | Данные за отчетный период | тыс. руб. |
|--------------|--|---------------------------|--|
| | | | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 2 466 018 | 2 031 572 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 64 184 | 160 644 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 2 286 626 | 1 768 347 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 115 208 | 102 581 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 1 367 075 | 1 187 655 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 81 561 | 29 308 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 126 352 | 987 174 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 159 162 | 171 173 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 1 098 943 | 843 917 |
| 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: | -130 597 | -172 730 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -42 992 | -27 674 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 968 346 | 671 187 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -15 301 | 1 076 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 127 966 | 123 089 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -95 615 | -100 636 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 31 485 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 233 250 | 242 239 |
| 13 | Комиссионные расходы | 51 265 | 54 041 |

| | | | |
|------|--|-----------|---------|
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -2 117 | 5 995 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 27 223 | 27 986 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 1 223 972 | 916 895 |
| 19 | Операционные расходы | 797 665 | 639 866 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 426 307 | 277 029 |
| 21 | Возмещение (расход) по налогам | 132 075 | 90 202 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 294 232 | 186 827 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 294 232 | 186 827 |

Председатель Правления

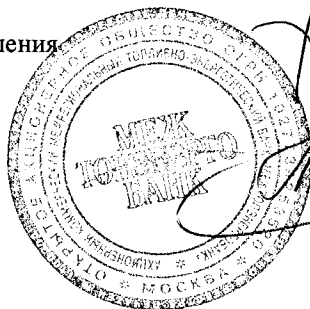
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

29 июля 2014 года



Шутов Юрий Борисович

Немцова Марина Рюриковна

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

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286555000 | 29351447 | 1027739253520 | 2956 | 044585237 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ
СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

(публикуемая форма)
по состоянию на 1 июля 2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строк и | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|---------------|--|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе: | 5 673 675.0 | -209 629.0 | 5 464 046.0 |
| 1.1 | Источники базового капитала: | 3 305 797.0 | 432 531.0 | 3 738 328.0 |
| 1.1.1 | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: | 2 944 958.0 | 0.0 | 2 944 958.0 |
| 1.1.1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 2 944 958.0 | 0.0 | 2 944 958.0 |
| 1.1.1.2 | привилегированными акциями | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.1.2 | Эмиссионный доход | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.1.3 | Резервный фонд | 75 152.0 | 31 286.0 | 106 438.0 |
| 1.1.4 | Нераспределенная прибыль: | 285 687.0 | | 686 932.0 |
| 1.1.4.1 | прошлых лет | 285 687.0 | | 686 932.0 |
| 1.1.4.2 | отчетного года | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | 961.0 | 14 894.0 | 15 855.0 |
| 1.2.1 | Нематериальные активы | 961.0 | -672.0 | 289.0 |
| 1.2.2 | Отложенные налоговые активы | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.3 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.4 | Убытки: | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.4.1 | прошлых лет | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.4.2 | отчетного года | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.5 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.5.1 | несущественные | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.5.2 | существенные | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.5.3 | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.6 | Отрицательная величина добавочного капитала | 0.0 | 15 566.0 | 15 566.0 |
| 1.2.7 | Обязательства по приобретению источников базового капитала | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.8 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.3 | Базовый капитал | 3 305 797.0 | 416 676.0 | 3 722 473.0 |
| 1.4 | Источники добавочного капитала: | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

| | | | | |
|---------|---|-------------|------------|-------------|
| 1.4.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.1.1 | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.2 | Эмиссионный доход | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.3 | Субординированный заем с дополнительными условиями | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.2.1 | несущественные | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.2.2 | существенные | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.3.1 | несущественный | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.3.2 | существенный | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.4 | Отрицательная величина дополнительного капитала | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.5 | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.6 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.6 | Добавочный капитал | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.7 | Основной капитал | 3 286 826.0 | 435 647.0 | 3 722 473.0 |
| 1.8 | Источники дополнительного капитала: | 2 288 049.0 | -546 476.0 | 1 741 573.0 |
| 1.8.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | 785 000.0 | -157 000.0 | 628 000.0 |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.2 | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.3 | Прибыль: | 613 849.0 | | 346 213.0 |
| 1.8.3.1 | текущего года | 0.0 | | 346 213.0 |
| 1.8.3.2 | прошлых лет | 613 849.0 | | 0.0 |
| 1.8.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: | 889 200.0 | -121 840.0 | 767 360.0 |
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года | 889 200.0 | -121 840.0 | 767 360.0 |
| 1.8.4.2 | предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.5 | Прирост стоимости имущества | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.2.1 | несущественные | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.2.2 | существенные | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.3.1 | несущественный | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.3.2 | существенный | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.4 | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.5 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10 | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала: | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.1 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.2 | Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.3 | Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в | | | |

| | | | | |
|--------|---|--------------|-------------|--------------|
| | соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.4 | Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.5 | Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.11 | Дополнительный капитал | 2 288 049.0 | -546 476.0 | 1 741 573.0 |
| 2 | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе: | 28 967 776.0 | 1 878 987.0 | 30 846 763.0 |
| 2.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 28 967 776.0 | 1 894 913.0 | 30 862 689.0 |
| 2.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 28 967 776.0 | 1 879 347.0 | 30 847 123.0 |
| 3 | Достаточность капитала (процент): | X | X | X |
| 3.1 | Достаточность базового капитала | 7.4 | X | 8.1 |
| 3.2 | Достаточность основного капитала | 7.3 | X | 8.1 |
| 3.3 | Достаточность собственных средств (капитала) | 12.2 | X | 11.9 |

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

| Номер строк и | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|---------------|--|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 2 175 130 | 39 802 | 2 214 932 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 2 088 071 | 38 409 | 2 126 480 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 47 811 | 1 329 | 49 140 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 39 248 | 64 | 39 312 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 691 027, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1 385 071;
- 1.2. изменения качества ссуд 290 527;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 15 391;
- 1.4. иных причин 38.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 652 618, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 92 226;
- 2.2. погашения ссуд 1 393 979;
- 2.3. изменения качества ссуд 158 446;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7 962;
- 2.5. иных причин 5.

Председатель Правления

Шутов Юрий Борисович

Главный бухгалтер

Немцова Марина Рюриковна

М.П.

Исполнитель

Зотова Оксана Владимировна

Телефон:

8 (495) 660-56-38

29 июля 2014 года

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286555000 | 29351447 | 1027739253520 | 2956 | 044585237 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 июля 2014 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

| Но мер строки | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | | | |
|---------------------|---|-------------------------|----------------------|------|--------------------------------|------|
| | | | на отчетную дату | | на предыдущую отчетную дату | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | 5 | |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 5,0 | 8,1 | | 6,6 | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 5,5 | 8,1 | | 6,6 | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | 10,0 | 11,9 | | 12,3 | |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15,0 | 62,1 | | 79,1 | |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50,0 | 84,2 | | 95,9 | |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120,0 | 106,0 | | 97,6 | |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25,0 | Максимальное | 24,1 | Максимальное | 18,9 |
| | | | Минимальное | 0,8 | Минимальное | 0,5 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800,0 | 316,3 | | 339,0 | |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, | | | | | |

| | | | | |
|----|---|------|-----|-----|
| | предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50,0 | 4,9 | 1,7 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3,0 | 1,6 | 1,0 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 25,0 | 0,0 | 0,0 |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | |

Председатель Правления

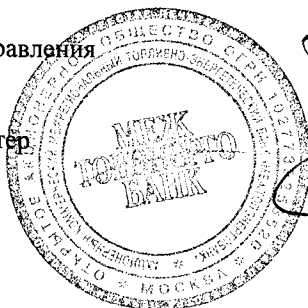
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

29 июля 2014 года



Handwritten signatures of the President and Chief Accountant.

Шутов Юрий Борисович

Немцова Марина Рюриковна

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

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286555000 | 29351447 | 1027739253520 | 2956 | 044585237 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2014 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

| Но мер строки | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|---------------|---|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 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: | 230 603 | 109 511 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 2 181 443 | 1 879 918 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -1 437 939 | -1 368 300 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 233 250 | 242 239 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -51 265 | -54 041 |
| 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 | 111 239 | 3 952 |
| 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 | 127 966 | 123 089 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 26 370 | 20 800 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -775 399 | -621 048 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -185 062 | -117 098 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 40 929 | -745 592 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 15 338 | -95 835 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -104 164 | -734 180 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 0 | 0 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 3 489 088 | -3 614 228 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | -74 651 | 78 694 |

| | | | |
|--------|---|------------|-----------|
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 0 | 0 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 568 729 | 678 336 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -2 097 563 | 3 469 871 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | -1 710 809 | -717 848 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | -45 040 | 189 599 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 271 532 | -636 081 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | -134 382 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | 35 | 107 |
| 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 | -105 097 | -69 496 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 799 | 6 745 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 25 034 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -213 611 | -62 644 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 785 000 |
| 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 | -101 014 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | -101 014 | 785 000 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -71 296 | -58 125 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -114 389 | 28 150 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 4 383 642 | 3 339 092 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 4 269 253 | 3 367 242 |

Председатель Правления

Шутов Юрий Борисович

Главный бухгалтер

Немцова Марина Рюриковна

М.П.

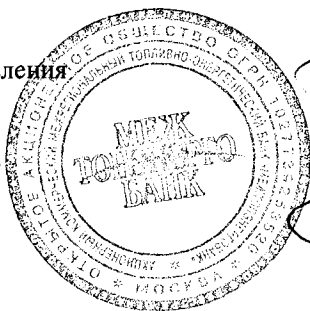
Исполнитель

Зотова Оксана Владимировна

Телефон:

8 (495) 660-56-38

29 июля 2014 года



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

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

За 1 полугодие 2014 года

Содержание

| | |
|---|----|
| Введение | 3 |
| 1. Общая информация..... | 3 |
| 1.1 Информация о кредитной организации..... | 3 |
| 1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк | 4 |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка..... | 5 |
| 3. Основы составления полугодовой бухгалтерской (финансовой) отчётности..... | 5 |
| 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса..... | 6 |
| 4.1 Чистая ссудная задолженность | 6 |
| 4.2 Средства кредитных организаций | 6 |
| 4.3 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6 |
| 4.4 Выпущенные долговые обязательства | 6 |
| 4.5 Уставный капитал Банка..... | 6 |
| 5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля | 7 |
| 6. Операции со связанными с Банком сторонами | 15 |

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью полугодовой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК" (открытое акционерное общество) (далее - "Банк") за 1 полугодие 2014 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее - "РСБУ") и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитной организации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - "Указание № 3054-У") и Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" (далее - "Указание № 2332-У").

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

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

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

1. Общая информация

1.1 Информация о кредитной организации

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

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 3 ноября 1995 года (Протокол № 8) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и наименование Банка определено как Акционерный коммерческий Межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (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 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. Орликов переулок, дом 2.

1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1027739253520.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет следующие основные виды операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) с их дальнейшим размещением от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Банк также вправе осуществлять следующие виды операций:

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

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

3. Основы составления полугодовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает всю информацию, представляемую в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2013 год, так как настоящая полугодовая бухгалтерская (финансовая) информация является обновлением ранее представленной финансовой информации.

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Чистая ссудная задолженность

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

| | 1 июля 2014 года тыс. руб. | 1 июля 2013 года тыс. руб. |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 1 014 575 | 4 558 489 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 30 981 298 | 28 062 379 |
| Ссуды физическим лицам | 2 269 214 | 2 325 850 |
| Итого ссудной задолженности | 34 265 087 | 34 946 718 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (1 097 191) | (1 403 631) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 33 167 896 | 33 543 087 |

4.2 Средства кредитных организаций

| | 1 июля 2014 года тыс. руб. | 1 июля 2013 года тыс. руб. |
|----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Счета типа “Лоро” | 172 | 114 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 2 338 908 | 1 302 972 |
| | 2 339 080 | 1 303 086 |

4.3 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | 1 июля 2014 года тыс. руб. | 1 июля 2013 года тыс. руб. |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Физические лица | 956 924 | 1 056 870 |
| - Юридические лица | 7 699 331 | 7 717 065 |
| Срочные депозиты | | |
| - Физические лица | 16 210 460 | 14 803 155 |
| - Юридические лица | 7 041 012 | 7 331 086 |
| | 31 907 727 | 30 908 176 |

4.4 Выпущенные долговые обязательства

| | 1 июля 2014 года тыс. руб. | 1 июля 2013 года тыс. руб. |
|------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Облигации | 1 500 000 | - |
| Выпущенные векселя | 1 376 244 | 3 924 750 |
| Депозитные сертификаты | 780 | 780 |
| | 2 877 024 | 3 925 530 |

4.5 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 2 944 958 обыкновенных акций (1 июля 2013 года: 2 944 958) и 785 000 привилегированных акций (1 июля 2013 года: 785 000). Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 1 000 рублей (1 июля 2013 года: 800 рублей), привилегированных акций – 1 000 рублей (1 июля 2013 года: 1 000).

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

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

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

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

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2014 года и по состоянию на 1 июля 2013 года Банк не нарушал обязательных нормативов, установленных Банком России.

5.1. Кредитный риск

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.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

По состоянию на 1 июля 2014 года и по состоянию на 1 июля 2013 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

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

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

Проверка обеспечения проводится со следующей периодичностью:

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

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

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

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

5.2. Рыночный риск

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

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

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.

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 рыночным рискам Правлению Банка;
- разработку и совершенствование методологии и программных решений в области оценки и управления рыночным риском.

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

В торговый портфель Банка по состоянию на 1 июля 2014 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;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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

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

Валютный риск

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

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

Банк контролирует уровень ОВП на ежедневной основе.

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

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по долговому финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долговому финансовому инструменту.

5.3. Риск ликвидности

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

По состоянию на 1 июля 2014 года и 1 июля 2013 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.

5.4. Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков, вызванных неадекватными или ошибочными процессами, действиями персонала или систем, а также внешними факторами 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. 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

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

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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

5.5. Правовой риск

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

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

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

В течение 1 полугодия 2014 года и 1 полугодия 2013 года уровень правового риска оставался в границах допустимых значений. Выплат по судебным искам в анализируемых периодах не производилось. Резервы на возможные потери по убыткам, связанным с судебными исками не формировались в связи с низкой вероятностью понесения Банком потерь по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка не может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка.

5.6. Стратегический риск

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

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

На основании Порядка разработки Стратегии Банка в 2011 году была разработана Стратегия развития, утвержденная Советом Директоров Банка. Данная Стратегия определяет приоритеты развития. Цели Стратегии - повышение инвестиционной привлекательности Банка как высокотехнологичной клиенто-ориентированной универсальной кредитной организации с темпом роста активов не ниже среднерыночного с акцентом на росте доли показателей розничной сети и комиссионных доходов.

Разрабатываемые в Банке годовые бизнес-планы базируются на данной Стратегии и

представляют собой ее краткосрочное измерение. Стратегия является документом общего характера, а ее прикладное воплощение прописывается в годовых бизнес-планах, как на уровне количественных показателей, так и реализации конкретных планов конкретных подразделений. За основу ежегодно утверждаемого Бизнес-плана принимаются основные целевые показатели действующей Стратегии, при этом учитываются особенности текущей ситуации (достигнутые показатели, действующие ставки привлечения и размещения средств по различным финансовым инструментам и их прогноз на ближайший год и т.п).

После утверждения Стратегии Советом Директоров, Правлением Банка был сформирован и одобрен план мероприятий, направленных на реализацию утвержденной Стратегии. Указанный план разработан в целях повышения качества реализации стратегических задач и используется при контроле их выполнения. План мероприятий конкретизирует и детализирует задачи, определенные Стратегией, содержит перечень лиц, ответственных за выполнение конкретных пунктов плана мероприятий, и сроки реализации мероприятий. В ходе реализации Стратегии информация о выполнении плана мероприятий по Стратегии и о результатах выполнения Стратегии Банком рассматривается Правлением Банка.

5.7. Риск потери деловой репутации

Под риском потери деловой репутации понимается риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

5.8. Страновой риск

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

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

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

6. Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 июля 2013 года представлены далее:

| | Управленческий персонал | | Дочерние компании | | Прочие связанные стороны | | Всего | |
|---|-------------------------|---------------------------|----------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------|----------------------|
| | Балансовая стоимость | Средняя процентная ставка | Балансовая стоимость | Средняя процентная ставка | Балансовая стоимость | Средняя процентная ставка | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость |
| Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам | 13 531 | 13,80% | 184 112 | 13,75% | 231 595 | 13,56% | 429 238 | |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (1 545) | - | - | - | (1 136) | - | (2 681) | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | 125 612 | - | 125 612 | |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | 18 010 | - | - | - | 18 010 | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 565 867 | 7,00% | 17 304 | 0,00% | 2 752 781 | 6,98% | 3 335 952 | |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | - | - | 80 000 | - | 88 627 | - | 168 627 | |

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

| | Управленческий персонал | Дочерние компании | Прочие связанные стороны | Всего |
|---|-------------------------|-------------------|--------------------------|-----------|
| Процентные доходы | 4 887 | 15 510 | 1 047 | 21 445 |
| Процентные расходы | (23 682) | (378) | (151 176) | (139 236) |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам | 1 061 | - | 535 | 1 596 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | - | 25 034 | - | 25 034 |

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2013 года могут быть представлены следующим образом:

| | Управленческий персонал | Дочерние компании | Прочие связанные стороны | Всего |
|---|-------------------------|-------------------|--------------------------|-----------|
| Процентные доходы | 785 | 12 963 | 9 418 | 23 166 |
| Процентные расходы | (17 078) | (113) | (95 374) | (112 565) |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 9 282 | 9 282 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам | (92) | - | 6 986 | 6 894 |

По состоянию на 1 июля 2014 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 июля 2013 года: требования не являются просроченными).

В 1 полугодии 2014 года и 2013 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

В течение 1 полугодия 2014 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (1 полугодие 2013: не списывал).

Председатель Правления



[Handwritten signature of Yuriy Borisovich Shutoy]

Шутов Юрий Борисович

Главный Бухгалтер

[Handwritten signature of Marina Ryurikovna Nemtsova]

Немцова Марина Рюриковна

29 июля 2014 года