

ПАО “Межтопэнергобанк”

Промежуточная консолидированная
сокращенная финансовая
информация
по состоянию на 31 марта 2016 года и
за три месяца, закончившихся
31 марта 2016 года

Содержание

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	5
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	6
Пояснения к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации	8
1 Введение	7
2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации.....	7
3 Принципы составления	8
4 Создание резервов под обесценение	10
5 Кредиты, выданные клиентам	10
6 Прочие активы	15
7 Акционерный капитал	16
8 Условные обязательства кредитного характера.....	16
9 Анализ по сегментам	17
10 Операции со связанными сторонами	18
11 Справедливая стоимость финансовых инструментов	21

ПАО "Межстопэнергобанк"


Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

Пояснения	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей
Процентные доходы	1 514 648	1 276 154
Процентные расходы	(1 100 437)	(1 031 913)
Чистый процентный доход	414 211	244 241
Комиссионные доходы	126 987	120 243
Комиссионные расходы	(23 342)	(18 787)
Чистый комиссионный доход	103 645	101 456
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	9 588	59 152
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	30 237	19 352
Чистые прочие доходы	22 381	41 405
Доход от выбытия активов	438 586	6 366
	1 018 648	471 972
Создание резервов под обесценение	4 (689 590)	78 821
Общехозяйственные и административные расходы	(475 482)	(421 072)
Прибыль до налогообложения	(146 424)	129 721
Расход по налогу на прибыль	(45 340)	(31 909)
Прибыль за период	(191 764)	97 812
Прочий совокупный убыток		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(39 503)	757
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
	(39 503)	757
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль	(39 503)	757
Всего совокупного дохода	(231 267)	98 569

Промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация была одобрена руководством 30 мая 2016 года и подписана от его имени:


Г-н Шутый Ю.Б.
Председатель Правления




Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО "Мезостонэнергобанк"
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2016 года

	Пояснения	31 марта 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства		8 335 596	8 188 944
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		268 744	267 783
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		777 981	425 542
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		3 070 882	2 953 475
Кредиты, выданные клиентам	5	35 933 135	36 284 366
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		387 020	555 954
Основные средства и нематериальные активы		548 310	990 373
Инвестиционная собственность		137 791	100 304
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		18 092	16 757
Отложенные налоговые активы		12 629	16 683
Прочие активы	6	2 097 093	741 892
Всего активов		51 587 273	50 542 073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		3 177 871	3 641 400
Текущие счета и депозиты клиентов		37 221 605	35 561 063
Субординированные займы		2 727 956	2 720 000
Векселя		1 521 857	1 511 111
Выпущенные облигации		382 635	616 690
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	21 672
Отложенное налоговое обязательство		51 190	-
Прочие обязательства		261 200	184 265
Всего обязательств		45 344 314	44 256 201
Капитал			
Акционерный капитал	7	4 001 025	4 001 025
Добавочный капитал		1 412 899	1 224 546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(73 884)	(34 381)
Нераспределенная прибыль		902 919	1 094 682
Всего собственных средств		6 242 959	6 285 872
Всего обязательств и собственных средств		51 587 273	50 542 073

Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления

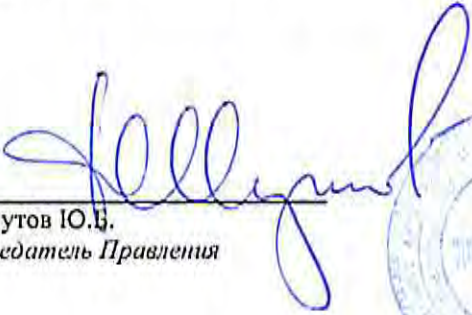


Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер


Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО "Межстопэнергобанк"
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о движении денежных средств за три месяца,
закончившихся 31 марта 2016 года

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей
Чистые (выплаты) поступления денежных средств от операционной деятельности	(416 878)	2 416 793
Чистые поступления (выплаты) денежных средств от инвестиционной деятельности	1 125 152	(51 776)
Чистые выплаты денежных средств от финансовой деятельности	(208 639)	(428 389)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	499 635	1 936 628
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(352 983)	296 913
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	8 188 944	5 400 112
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	8 335 596	7 633 653


Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления




Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

ПАО "Межстопэнергобанк"

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	4 001 025	(41 760)	624 546	757 906	5 341 717
Всего совокупного дохода					
Прибыль за период	-	-	-	97 812	97 812
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	757	-	-	757
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	757	-	-	757
Всего прочего совокупного дохода за период	-	757	-	-	757
Всего совокупного дохода за период	-	757	-	97 812	98 569
Остаток по состоянию на 31 марта 2015 года	4 001 025	(41 003)	624 546	855 718	5 440 286
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	4 001 025	(34 381)	1 224 546	1 094 682	6 285 872
Всего совокупного дохода					
Прибыль за период	-	-	-	(191 764)	(191 764)
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(191 764)	(191 764)
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	(39 503)	-	-	(39 503)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	(39 503)	-	-	(39 503)
Всего прочего совокупного убытка за период	-	(39 503)	-	-	(39 503)
Всего совокупного убытка за период	-	(39 503)	-	(191 764)	(231 267)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Финансирование помощи акционера	-	-	188 353	-	188 353
Всего операций с собственниками	-	-	188 353	-	188 353
Остаток по состоянию на 31 марта 2016 года	4 001 025	(73 884)	1 412 899	902 918	6 242 959

Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления

Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация включает финансовую информацию ПАО "Межтопэнергобанк" (далее - "Банк") и финансовую информацию его дочернего предприятия (далее - "Группа").

ПАО "Межтопэнергобанк", материнское предприятие и основное операционное предприятие Группы, было создано в Российской Федерации как акционерное общество и получило лицензию на осуществление банковских операций в 1994 году, в 1999 году получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций. ПАО "Межтопэнергобанк" входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - "ЦБ РФ").

Банк владеет ЗАО "МТЭБ Лизинг", финансовая отчетность которой включена в настоящую консолидированную сокращенную финансовую информацию.

ЗАО "МТЭБ Лизинг" было зарегистрировано в 2001 году. Основным видом его деятельности является предоставление услуг финансового лизинга. Доля Банка в уставном капитале ЗАО "МТЭБ Лизинг" составляет 100%.

2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаясь промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Группа не подвержена существенным сезонным или циклическим колебаниям операционного дохода в течение финансового года. Однако результаты деятельности за Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, не обязательно являются показательными в отношении результатов, ожидаемых по итогам 2015 года.

3 Принципы составления

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности (далее – "МСФО") 34 "Промежуточная финансовая отчетность" (МСФО (IAS) 34). Она не включает всю информацию, представляемую в полной консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2015 год, так как настоящая промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация является обновлением ранее представленной финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной, исходя из других источников информации. Несмотря на то что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в конечном счете могут от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

При подготовке прилагаемой промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации руководство применяет те же существенные суждения относительно применения учетных политик и ключевых источников информации в отношении оценки неопределенности, что и в отношении консолидированной финансовой отчетности за 2015 год.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 марта 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 16 "Аренда" заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 "Аренда", КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков договора аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда – стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды". Он отменяет дуальную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора, которая делает различие между отражаемой на балансе финансовой арендой и учитываемой за балансом операционной арендой. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе подобно действующим в настоящее время правилам учета финансовой аренды. Для арендодателя правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду как финансовую или операционную аренду. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" будет также применен. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Создание резервов под обесценение

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	683 513	(85 808)
Прочие активы	6 077	2 951
	689 590	(82 857)

5 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	35 732 449	35 471 834
Кредиты, выданные физическим лицам	2 361 119	2 326 887
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	38 093 568	37 798 721
Резерв под обесценение	(2 160 433)	(1 514 355)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	35 933 135	36 284 366

В таблице далее приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года:

	31 марта 2016 года тыс. рублей	31 марта 2015 года тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 514 355	2 165 866
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	683 513	(85 411)
Выбытие активов	-	39 608
Списания	(37 435)	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 160 433	2 120 063

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 марта 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>		
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	3 475 947	3 350 206
Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:		
- Непросроченные кредиты	123 413	124 516
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	1 335 992	95 665
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	20 340	171 514
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	59 765	2 296
Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения	1 539 510	393 991
<i>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</i>	5 015 457	3 744 197

	31 марта 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса		
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	28 987 909	30 166 415
Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:		
- Непросроченные кредиты	724 394	632 910
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	82 599	120 872
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	638 237	520 376
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	283 853	287 064
Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения	1 729 083	1 561 222
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	30 716 992	31 727 637
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	35 732 449	35 471 834
Резерв под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам	(1 920 368)	(1 224 804)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	33 812 081	34 247 030
Кредиты, выданные физическим лицам		
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе		
- Непросроченные кредиты	265 160	252 937
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	270 773	264 795
Всего кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе	535 933	517 732
Кредиты, оцениваемые на коллективной основе		
- Непросроченные кредиты	1 644 275	1 549 601
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	36 037	26 207
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	60 609	119 182
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	84 265	114 165
Всего кредитов, оцениваемых на коллективной основе	1 825 186	1 809 155
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 361 119	2 326 887
Резерв под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам	(240 065)	(289 551)
Всего кредитов, выданных физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	2 121 054	2 037 336
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	35 933 136	36 284 366

В приведенной выше таблице выданные кредиты при наличии просроченных платежей по основному долгу и/или процентам относились к просроченным. Количество дней просрочки рассчитывалось в этом случае как максимальное между количеством дней просрочки основного долга и процентов.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 2,37%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20%-40%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6–36 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 марта 2016 года был бы на 338 121 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 342 470 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 25% от первоначально оцененной стоимости.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 марта 2016 года был бы на 63 632 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 года: 61 121 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств повышения кредитоспособности

Кредиты, выданные юридическим лицам

Следующая далее таблица содержит информацию по обеспечению, полученному по кредитам, выданным юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 марта 2016 года тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2015 года тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты	188 341	0,56%	60 239	0,18%
Недвижимость	11 192 417	33,10%	10 785 793	31,49%
Имущественные права на недвижимость	9 211 564	27,24%	9 011 490	26,31%
Транспортные средства	91 656	0,27%	193 923	0,56%
Оборудование	1 036 668	3,07%	871 104	2,54%
Товары в обороте	2 445 274	7,26%	2 587 708	7,56%
Поручительства	5 951 856	17,60%	6 806 735	19,88%
Прочее обеспечение	396 959	1,17%	402 776	1,18%
Без обеспечения	3 287 346	9,72%	3 527 262	10,30%
Всего	33 812 081	100,00%	34 247 030	100,00%

Суммы, отраженные в представленной ранее таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Группа обычно не использует поручительства, товары в обороте, ценные бумаги и прочее обеспечение при оценке величины обесценения по кредитам, выданным юридическим лицам, имеющим индивидуальные признаки обесценения.

Кредиты, выданные физическим лицам

Следующая далее таблица содержит информацию по обеспечению, полученному по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 марта 2016 года тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2015 года тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты	20 533	0,97%	264	0,01%
Недвижимость	964 037	45,45%	853 196	41,88%
Имущественные права на недвижимость	571 251	26,93%	619 779	30,42%
Транспортные средства	2 672	0,13%	28 390	1,40%
Поручительства	131 041	6,18%	106 397	5,22%
Прочее обеспечение	140	0,01%	179	0,01%
Без обеспечения	431 380	20,33%	429 131	21,06%
Всего	2 121 054	100,00%	2 037 336	100,00%

Суммы, отраженные в представленной ранее таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Группа обычно не использует поручительства и прочее обеспечение при оценке величины обесценения по кредитам, выданным физическим лицам, имеющим индивидуальные признаки обесценения.

Анализ изменения резерва под обесценение

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 224 804	289 551	1 514 355
Чистое создание резерва под обесценение	695 564	(12 051)	683 513
Списания	-	(37 435)	(37 435)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 920 368	240 065	2 160 433

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года:

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 874 585	291 281	2 165 866
Чистое создание резерва под обесценение	(119 324)	33 516	(85 808)
Выбытие активов	40 005	-	40 005
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 795 266	324 797	2 120 063

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	31 марта 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Недвижимость	11 780 564	10 997 930
Торговля	7 938 517	8 634 966
Строительство	4 090 927	3 577 019
Услуги	4 047 737	3 666 538
Промышленность	3 755 071	4 289 815
Сельское хозяйство	1 016 158	1 226 984
Финансы и лизинг	113 740	143 968
Прочее	2 989 735	2 934 614
Кредиты, выданные физическим лицам	2 361 119	2 326 887
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	38 093 568	37 798 721
Резерв под обесценение	(2 160 433)	(1 514 355)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	35 933 135	36 284 366

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, на долю каждого (ой) из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

6 Прочие активы

	31 марта 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Начисленный прочий доход	100 134	73 046
Дебиторская задолженность по расчетам за реализованное имущество	1 200 000	-
Всего прочих финансовых активов	1 300 134	73 046
Основные средства для последующей передачи в лизинг	-	364 556
Авансовые платежи	45 795	85 823
Налоги, кроме налога на прибыль	55 833	80 812
Расходы будущих периодов	61 433	110 721
Прочие	678 210	66 012
Резерв под обесценение	(44 312)	(39 078)
Всего прочих нефинансовых активов	796 959	668 846
Всего прочих активов	2 097 093	741 892

7 Акционерный капитал

Выпущенный капитал

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал ОАО "Межтопэнергобанк" состоит из 2 944 958 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 1 000 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных собраниях акционеров ОАО "Межтопэнергобанк". Привилегированные акции не дают право голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

Добавочный капитал

В 1 квартал 2016 года Банк получил финансовую помощь от акционеров в размере 188 353 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль включает в себя накопленную прибыль прошлых лет и резервный фонд.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена ПАО "Межтопэнергобанк", ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Величина дивидендов, которая должна ежегодно выплачиваться по привилегированным акциям составляет 7% плюс средняя ставка рефинансирования ЦБ РФ за год.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

8 Условные обязательства кредитного характера

У Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 марта 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Гарантии	2 286 258	2 458 354
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов и овердрафтов	106 036	170 600
	2 392 294	2 628 954

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

9 Анализ по сегментам

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

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

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

Группа не составляет отчеты о совокупной величине активов и обязательств по каждому отчетному сегменту, поскольку подобная информация не подготавливается и не используется лицом, ответственным за принятие операционных решений.

Информация по отчетным сегментам по чистой прибыли до налогообложения за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года, может быть представлена следующим образом.

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей
Розничное банковское обслуживание	50 275	30 267
Корпоративное банковское обслуживание	60 723	115 694
Казначейство	6 889	21 942
Нераспределенное	4 542	(65 153)
Всего	122 429	102 750

Далее представлена выверка чистой прибыли до налогообложения данных управленческой информации с итогами по МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей
Итого чистая прибыль по отчетным сегментам	122 429	102 750
Корректировка резервов	(53 816)	10 583
Эффект от реклассификации финансовой помощи акционеров	(188 353)	-
Прочие корректировки	(20 649)	52 104
Прибыль до налогообложения по данным неконсолидированной финансовой отчетности по МСФО Банка	(140 389)	165 437
Эффект консолидации	(5 944)	(34 556)
Прибыль до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО Банка	(146 333)	130 881

10 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Члены Совета Директоров и Правления, а также их ближайшие родственники контролируют 81,11% (31 декабря 2015 года: 81,11%) голосующих акций Группы.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления, составили:

	31 марта 2016 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка	31 декабря 2015 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	183 417	18,5%	99 429	14,2%
Текущие счета и депозиты клиентов	384 597	0,0%	706 321	0,0%

Суммы, включенные в состав дохода или расхода, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 и 31 марта 2015 года, составили:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года тыс. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года тыс. рублей
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	3 948	4 596
Процентные расходы	(9 564)	(15 426)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7 930	(65 579)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. Операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2016 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	40 555	17,0%	555 859	13,3%	596 414
Прочие активы	1 200 000	-	-	-	1 200 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	1 039 881	9,4%	69 127	5,0%	1 109 008
Субординированные займы	1 677 245	11,9%	82 586	13,0%	2 727 956

Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

	Акционеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	161	20 677	20 838
Процентные расходы	(93 950)	(3 862)	(97 812)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(34 317)	78 882	44 565

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	581 979	15,9%	581 979
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358 483	-	-	-	358 483
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	577 297	6,09%	270 659	8,4%	847 956
Субординированные займы	2 640 000	11,5%	-	-	2 640 000
Выданные гарантии	73 860	-	11 288	-	85 148
Прибыли или убытки					
Процентные доходы	-	-	64 049	-	64 049
Процентные расходы	(464 310)	-	(56 728)	-	(521 038)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(313 979)	-	(25 336)	-	(339 315)

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года:

	Акционеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	-	1 090	1 090
Процентные расходы	(140 875)	(12 653)	(153 528)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(182 127)	(371)	(182 498)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. По остаткам по операциям со связанными сторонами обеспечения нет.

11 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов приведено в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" и МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Оценки справедливой стоимости направлены на наиболее точное определение суммы, которая будет получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при совершении организованной сделки между участниками рынка на дату оценки справедливой стоимости. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или урегулирования обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости, существенно не отличается от стоимости, по которой они отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.


- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть, котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на не наблюдаемых на рынке данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие не наблюдаемые на рынке данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных не наблюдаемых на рынке корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

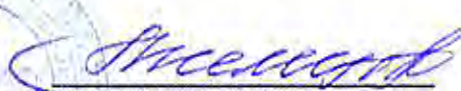
В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 070 882	-	-	3 070 882
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	170 682	216 338	-	387 020

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 953 475	-	-	2 953 475
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	165 950	255 622	-	421 572


Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления


Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер