

ПАО “Межтопэнергобанк”

Промежуточная консолидированная
сокращенная финансовая
информация
по состоянию на 30 июня 2016 года и
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 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	7
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	16
7 Акционерный капитал	16
8 Условные обязательства кредитного характера.....	17
9 Анализ по сегментам	17
10 Операции со связанными сторонами	18
11 Справедливая стоимость финансовых инструментов	21

ПАО "Мегафонэнергобанк"

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

Показатели	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Процентные доходы	3 282 139	2 675 965
Процентные расходы	(2 140 515)	(2 114 292)
Чистый процентный доход	1 141 624	561 673
Комиссионные доходы	132 653	246 171
Комиссионные расходы	(54 150)	(50 102)
Чистый комиссионный доход	78 503	196 069
Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами	(16 836)	103 881
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6 394	38 780
Чистые прочие доходы	471 859	47 602
Доход от выбытия активов	430 866	6 366
	2 112 410	954 371
Создание резервов под обесценение	4 (1 213 694)	171 230
Общезаявительные и административные расходы	(880 974)	(890 048)
Прибыль до налогообложения	17 742	235 553
Расход по налогу на прибыль	(6 415)	(42 570)
Прибыль за период	11 327	192 983
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	9 455	159 584
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	51 205
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>9 455</i>	<i>210 789</i>
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль	9 455	210 789
Всего совокупного дохода	20 782	403 772

Промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация была одобрена руководством 19 августа 2016 года и подписана от его имени:

Г-н Шутко 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 "МегаТЭНЕРГОбанк"
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2016 года

	Пояснения	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства		5 426 622	8 188 944
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		249 554	267 783
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		14 693	425 542
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		3 191 014	2 953 475
Кредиты, выданные клиентам	5	37 257 614	36 284 366
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		647 379	555 954
Основные средства и нематериальные активы		610 803	990 373
Инвестиционная собственность		220 407	100 304
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		57 314	16 757
Отложенные налоговые активы		15 104	16 683
Прочие активы	6	2 117 537	741 892
Всего активов		49 808 041	50 542 073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		3 682 001	3 641 400
Текущие счета и депозиты клиентов		35 279 172	35 561 063
Субординированные займы		2 737 801	2 720 000
Векселя		1 251 612	1 511 111
Выпущенные облигации		319 334	616 690
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		2 391	21 672
Прочие обязательства		252 730	184 265
Всего обязательств		43 525 041	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		(24 926)	(34 381)
Нераспределенная прибыль		894 002	1 094 682
Всего собственных средств		6 283 000	6 285 872
Всего обязательств и собственных средств		49 808 041	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 "МегаТонЭнергобанк"

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Чистые (выплаты) поступления денежных средств от операционной деятельности	(2 790 166)	1 386 435
Чистые поступления (выплаты) денежных средств от инвестиционной деятельности	818 949	(319 221)
Чистые выплаты денежных средств от финансовой деятельности	(212 007)	(426 896)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(2 183 224)	640 318
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(579 098)	1 707 220
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	8 188 944	5 400 112
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	5 426 622	7 747 650

Г-н Шутков Ю.Б.
Председатель Правления



Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

ПАО "Межотопэнергобанк"

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

	Акционер- ный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Дополнительный капитал тыс. рублей	Нераспре- деленная прибыль тыс. рублей	Всего 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	-	-	-	192 983	192 983
Прочий совокупный убыток	-	-	-	192 983	192 983
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	159 584	-	-	159 584
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	51 205	-	-	51 205
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
	-	210 789	-	-	210 789
Всего прочего совокупного убытка за период	-	210 789	-	-	210 789
Всего совокупного дохода за период	-	210 789	-	192 983	403 772
<i>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</i>					
Выплата дивидендов	-	-	-	(212 007)	(212 007)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(212 007)	(212 007)
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года	4 001 025	169 029	624 546	738 882	5 533 482
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	-	-	-	11 327	11 327
Прочий совокупный убыток	-	-	-	11 327	11 327
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	9 455	-	-	9 455
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
	-	9 455	-	-	9 455
Всего прочего совокупного убытка за период	-	9 455	-	-	9 455
Всего совокупного убытка за период	-	9 455	-	11 327	20 782
<i>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</i>					
Финансовая помощь акционера	-	-	188 353	-	188 353
Выплата дивидендов	-	-	-	(212 007)	(212 007)
Всего операций с собственниками	-	-	188 353	(212 007)	(23 654)
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года	4 001 025	(24 926)	1 412 899	894 002	6 283 000

Г-н Шутко 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. Прилагаемая 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 30 июня 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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	767 427	181 193
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 578	-
Прочие активы	443 689	(9 963)
	1 213 694	171 230

5 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	37 149 462	35 471 834
Кредиты, выданные физическим лицам	2 354 966	2 326 887
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	39 504 428	37 798 721
Резерв под обесценение	(2 246 814)	(1 514 355)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	37 257 614	36 284 366

В таблице далее приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 514 355	2 165 866
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	767 427	(181 194)
Списания	(34 968)	27 681
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 246 814	2 012 361

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 июня 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	3 512 677	3 350 206
Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:		
- Непросроченные кредиты	120 043	124 516
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	92 583	95 665
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 346 776	171 514
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	67 097	2 296
Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения	1 626 499	393 991
<i>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</i>	<i>5 139 176</i>	<i>3 744 197</i>
<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>		
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	30 205 014	30 166 415
Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:		
- Непросроченные кредиты	411 952	632 910
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	327 142	120 872
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	828 333	520 376
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	237 845	287 064
Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения	1 805 272	1 561 222
<i>Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>32 010 286</i>	<i>31 727 637</i>
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	37 149 462	35 471 834
Резерв под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам	(2 005 943)	(1 224 804)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	35 143 519	34 247 030

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам		
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>		
- Непросроченные кредиты	277 032	252 937
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	269 234	264 795
Всего кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе	546 266	517 732
<i>Кредиты, оцениваемые на коллекционной основе</i>		
- Непросроченные кредиты	1 637 887	1 549 601
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	12 855	26 207
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	61 255	119 182
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	96 703	114 165
Всего кредитов, оцениваемых на коллекционной основе	1 808 700	1 809 155
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 354 966	2 326 887
Резерв под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам	(240 871)	(289 551)
Всего кредитов, выданных физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	2 114 095	2 037 336
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	37 257 614	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 2,18%;
- 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 30 июня 2016 года был бы на 351 435 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 30 июня 2016 года был бы на 63 423 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 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	30 июня 2016 года тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2015 года тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты	33 792	0,10%	60 239	0,18%
Недвижимость	11 034 406	31,39%	10 785 793	31,49%
Имущественные права на недвижимость	9 986 489	28,42%	9 011 490	26,31%
Транспортные средства	60 676	0,17%	193 923	0,56%
Оборудование	974 069	2,77%	871 104	2,54%
Товары в обороте	2 214 912	6,30%	2 587 708	7,56%
Поручительства	6 204 530	17,65%	6 806 735	19,88%
Прочее обеспечение	433 911	1,23%	402 776	1,18%
Без обеспечения	4 205 734	11,97%	3 527 262	10,30%
Всего	35 143 519	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 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 года тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2015 года тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты	20 623	0,98%	264	0,01%
Недвижимость	1 005 925	47,58%	853 196	41,88%
Имущественные права на недвижимость	528 887	25,02%	619 779	30,42%
Транспортные средства	1 499	0,07%	28 390	1,40%
Поручительства	136 425	6,45%	106 397	5,22%
Прочее обеспечение	96	0,00%	179	0,01%
Без обеспечения	420 640	19,90%	429 131	21,06%
Всего	2 114 095	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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	781 139	(13 712)	767 427
Списания	-	(34 968)	(34 968)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 005 943	240 871	2 246 814

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	(203 814)	22 620	(181 194)
Выбытие активов	33 110	-	33 110
Списания	-	(5 421)	(5 421)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 703 881	308 480	2 012 361

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Недвижимость	11 980 922	10 997 930
Торговля	7 913 154	8 634 966
Строительство	4 181 121	3 577 019
Услуги	4 058 513	3 666 538
Промышленность	4 477 625	4 289 815
Сельское хозяйство	680 564	1 226 984
Финансы и лизинг	157 025	143 968
Прочее	3 700 538	2 934 614
Кредиты, выданные физическим лицам	2 354 966	2 326 887
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	39 504 428	37 798 721
Резерв под обесценение	(2 246 814)	(1 514 355)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	37 257 614	36 284 366

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 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

	30 июня 2016 года тыс. рублей	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Начисленный прочий доход	152 690	73 046
Дебиторская задолженность по расчетам за реализованное имущество	1 200 000	-
Всего прочих финансовых активов	1 352 690	73 046
Основные средства для последующей передачи в лизинг	-	364 556
Авансовые платежи	61 299	85 823
Налоги, кроме налога на прибыль	57 314	80 812
Расходы будущих периодов	36 023	110 721
Прочие	1 091 645	66 012
Оценочные обязательства некредитного характера	(431 403)	-
Резерв под обесценение	(50 031)	(39 078)
Всего прочих нефинансовых активов	764 847	668 846
Всего прочих активов	2 117 537	741 892

7 Акционерный капитал

Выпущенный капитал

По состоянию на 30 июня 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 первом полугодии 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	2 626 970	2 458 354
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов и овердрафтов	634 350	170 600
	3 261 320	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 отчетного 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 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, может быть представлена следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Розничное банковское обслуживание	74 491	54 672
Корпоративное банковское обслуживание	139 181	144 521
Казначейство	9 841	34 595
Нераспределенное	9 177	(8 727)
Всего	232 690	225 061

Далее представлена выверка чистой прибыли до налогообложения данных управленческой информации с итогами по МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Итого чистая прибыль по отчетным сегментам	232 690	225 061
Корректировка резервов	(120 151)	10 583
Эффект от реклассификации финансовой помощи акционеров	(188 353)	-
Прочие корректировки	44 592	(70 207)
Прибыль до налогообложения по данным неконсолидированной финансовой отчетности по МСФО Банка	(31 222)	165 437
Эффект консолидации	48 964	(34 556)
Прибыль до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО Банка	17 742	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 94,45% (31 декабря 2015 года: 94,18%) голосующих акций Группы.

По состоянию на 30 июня 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:

	30 июня 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)	181 078	13,4%	99 429	14,2%
Текущие счета и депозиты клиентов	510 249	7,8%	706 321	0,0%

Суммы, включенные в состав дохода или расхода, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 30 июня 2015 года, составили:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	10 005	7 869
Процентные расходы	(18 222)	(33 894)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	20 903	(70 321)

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 30 июня 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)	-	-	687 418	16,0%	687 418
Прочие активы	1 200 000	-	-	-	1 200 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	940 996	8,7%	157 349	4,6%	1 098 345
Субординированные займы	2 652 629	12,0%	85 172	13,0%	2 737 801

Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Аktionеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	-	43 838	43 838
Процентные расходы	(196 916)	(8 025)	(204 941)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	56 166	16 381	72 547

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:

	Аktionеры		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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	7 591	1 868	9 459
Процентные расходы	(278 537)	(29 942)	(308 479)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(174 780)	17 703	(157 077)

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 30 июня 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:


	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 191 014	-	3 191 014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	430 510	216 869	647 379

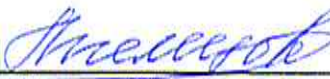
В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	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