

ОАО “Межтопэнергобанк”

Промежуточная консолидированная
сокращенная финансовая
информация
по состоянию на 30 июня 2014 года и
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2014 года

Содержание

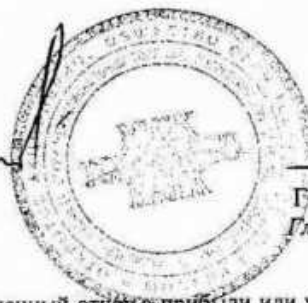
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	5
Промежуточный консолидированный сокращенный 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	9
5 Кредиты, выданные клиентам	10
6 Акционерный капитал	14
7 Условные обязательства кредитного характера.....	15
8 Анализ по сегментам	16
9 Операции со связанными сторонами	17
10 Специальные раскрытия	22

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

Пояснения	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей
Процентные доходы	2 688 807	2 156 579
Процентные расходы	(1 365 400)	(1 208 576)
Чистый процентный доход	1 323 407	948 003
Комиссионные доходы	233 689	262 622
Комиссионные расходы	(51 265)	(42 000)
Чистый комиссионный доход	182 424	220 622
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	100 957	38 821
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	32 309	22 321
Чистые прочие доходы	62 930	23 898
	1 702 027	1 253 665
Создание резервов под обесценение	4 (406 770)	(359 014)
Общехозяйственные и административные расходы	(841 520)	(652 801)
Прибыль до налогообложения	453 737	241 850
Расход по налогу на прибыль	(141 732)	(47 466)
Прибыль за период	312 005	194 384
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	(39 579)	(11 632)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(69 582)	-
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
	(109 161)	(11 632)
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль	(109 161)	(11 632)
Всего совокупного дохода	202 844	182 752

Промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация была одобрена руководством 27 августа 2014 года и подписана от его имени:

Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления



Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

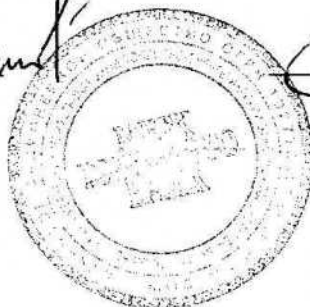
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО "Межстопэнергобанк"

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2014 года

	Пояснения	30 июня 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства		4 522 262	4 408 120
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		330 398	3 645 736
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		550 385	728 164
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2 904 963	2 784 531
Кредиты, выданные клиентам	5	33 078 733	33 133 716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		751 044	976 893
Основные средства и нематериальные активы		874 662	703 139
Инвестиционная собственность		39 630	40 746
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		16 406	27 964
Отложенные налоговые активы		2 429	-
Прочие активы		272 684	242 216
Всего активов		43 343 596	46 691 225
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		2 521 201	1 965 385
Текущие счета и депозиты клиентов		30 613 527	33 422 050
Субординированные займы		1 640 629	1 020 000
Векселя		1 356 323	3 073 467
Выпущенные облигации		1 557 660	1 558 605
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		2 927	5 287
Отложенные налоговые обязательства		-	53 763
Прочие обязательства		109 488	152 657
Всего обязательств		37 801 755	41 251 214
Капитал			
Акционерный капитал	6	4 001 025	4 001 025
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(39 579)	69 582
Добавочный капитал		624 546	624 546
Нераспределенная прибыль		955 849	744 858
Всего собственных средств		5 541 841	5 440 011
Всего обязательств и собственных средств		43 343 596	46 691 225

Г-н Шутков Ю.Б.
Председатель Правления



Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей
Чистые поступления/ (выплаты) денежных средств от операционной деятельности	495 376	(457 925)
Чистые выплаты денежных средств от инвестиционной деятельности	(222 095)	(350 299)
Чистые (выплаты)/ поступления денежных средств от финансовой деятельности	(101 014)	785 000
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	172 267	(23 224)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(58 125)	52 131
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	4 408 120	3 394 026
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	4 522 262	3 422 933

Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления

Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

ОАО "Межстопэнергобанк"

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 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 2013 года	2 627 033	59 340	624 546	763 939	4 074 858
Всего совокупного дохода					
Прибыль за период	-	-	-	194 384	194 384
Прочий совокупный убыток					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 2 908 тыс. рублей	-	(11 632)	-	-	(11 632)
Всего прочего совокупного убытка за период	-	(11 632)	-	-	(11 632)
Всего совокупного дохода за период	-	(11 632)	-	194 384	182 752
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск привилегированных акций	785 000	-	-	-	785 000
Всего операций с собственниками	785 000	-	-	-	785 000
Остаток по состоянию на 30 июня 2013 года	3 412 033	47 708	624 546	958 323	5 042 610
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	4 001 025	69 582	624 546	744 858	5 440 011
Всего совокупного дохода					
Прибыль за период	-	-	-	312 005	312 005
Прочий совокупный убыток					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	(39 579)	-	-	(39 579)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	(69 582)	-	-	(69 582)
Всего прочего совокупного убытка за период	-	(109 161)	-	-	(109 161)
Всего совокупного дохода за период	-	(109 161)	-	312 005	202 844
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выплата дивидендов	-	-	-	(101 014)	(101 014)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(101 014)	(101 014)
Остаток по состоянию на 30 июня 2014 года	4 001 025	(39 579)	624 546	955 849	5 541 841

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

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

ОАО "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. ОАО "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 2014 года, не обязательно являются показательными в отношении результатов, ожидаемых по итогам 2014 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 2013 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 2013 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 2014 года и не применялись при подготовке данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации. Из указанных нововведений ниже 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" выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. В июле 2014 года опубликована окончательная версия МСФО (IFRS) 9, в которой 1 января 2018 года указано в качестве обязательной даты вступления в силу. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. 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 подготовке отчетности в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2015 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 2014 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(379 182)	(370 538)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 994
Прочие активы	(27 588)	530
	(406 770)	(359 014)

5 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	32 584 226	32 336 926
Кредиты, выданные физическим лицам	2 296 146	2 308 460
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	34 880 372	34 645 386
Резерв под обесценение	(1 801 639)	(1 511 670)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	33 078 733	33 133 716

В таблице далее приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года:

	30 июня 2014 года тыс. рублей	30 июня 2013 года тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 511 670	1 101 284
Чистое создание резерва под обесценение	379 182	370 538
Списания	(89 213)	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 801 639	1 471 822

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 июня 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	30 281 216	30 546 240
Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:		
- Непросроченные кредиты	1 026 647	1 049 044
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	485 419	115 495
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	370 247	252 990
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	420 697	373 157
Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения	2 303 010	1 790 686
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	32 584 226	32 336 926
Резерв под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам	(1 561 864)	(1 310 338)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	31 022 362	31 026 588

	30 июня 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам		
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>		
- Непросроченные кредиты	29 932	114 100
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	17 158	57 726
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	93 774	23 976
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	133 033	134 855
<i>Всего кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе</i>	<u>273 897</u>	<u>330 657</u>
<i>Кредиты, оцениваемые на коллективной основе</i>		
- Непросроченные кредиты	1 853 935	1 842 998
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	21 553	43 447
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	77 227	21 931
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	69 534	69 427
<i>Всего кредитов, оцениваемых на коллективной основе</i>	<u>2 022 249</u>	<u>1 977 803</u>
Всего кредитов, выданных физическим лицам	<u>2 296 146</u>	<u>2 308 460</u>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам	(239 775)	(201 332)
Всего кредитов, выданных физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	<u>2 056 371</u>	<u>2 107 128</u>
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	<u>33 078 733</u>	<u>33 133 716</u>

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.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных физическим лицам, которые оцениваются на индивидуальной основе, руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам, имеющим индивидуальные признаки обесценения. Потоки денежных средств рассчитываются в основном исходя из оценки цены продажи обеспечения. Руководство применяет дисконт к оценочной стоимости обеспечения с целью определения данных денежных потоков. Дисконт варьируется от 20% до 30% в зависимости от типа и состояния обеспечения. Руководство также определяет срок, необходимый для реализации обеспечения, базируясь на оценке ликвидности по каждому виду обеспечения. Срок реализации варьируется от 12 до 36 месяцев. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, руководство рассчитывает резерв на основе фактических убытков от обесценения за последние 10 лет, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации.

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 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	30 июня 2014 года тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2013 года тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты	63 806	0,21%	37 885	0,12%
Недвижимость	9 122 022	29,40%	9 713 262	31,31%
Имущественные права на недвижимость	5 492 304	17,70%	6 615 604	21,32%
Транспортные средства	400 271	1,29%	352 282	1,14%
Оборудование	1 462 375	4,71%	1 264 186	4,07%
Товары в обороте	2 758 210	8,89%	2 056 223	6,63%
Поручительства	7 101 597	22,89%	7 843 707	25,28%
Ценные бумаги	151 450	0,49%	28 228	0,09%
Прочее обеспечение	948 823	3,06%	881 400	2,84%
Без обеспечения	3 521 504	11,35%	2 233 811	7,20%
Всего	31 022 362	100,00%	31 026 588	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 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 июня 2014 года тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2013 года тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты	6 025	0,29%	4 730	0,23%
Недвижимость	725 621	35,29%	741 383	35,18%
Имущественные права на недвижимость	608 702	29,60%	588 470	27,93%
Транспортные средства	28 832	1,40%	29 491	1,40%
Поручительства	143 647	6,99%	170 559	8,09%
Прочее обеспечение	3 300	0,16%	3 300	0,16%
Без обеспечения	540 118	26,27%	569 194	27,01%
Всего	2 056 245	100,00%	2 107 128	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 2014 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	1 310 338	201 332	1 511 670
Чистое создание резерва под обесценение	340 739	38 443	379 182
Списания	(89 213)	-	(89 213)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 561 864	239 775	1 801 639

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 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	938 241	163 043	1 101 284
Чистое создание резерва под обесценение	293 045	77 493	370 538
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 231 286	240 536	1 471 822

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 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Торговля	8 432 324	8 671 005
Недвижимость	7 334 894	7 806 733
Строительство	5 266 850	4 986 969
Промышленность	4 298 030	4 495 636
Услуги	3 897 159	3 613 475
Сельское хозяйство	1 289 276	1 396 009
Финансы и лизинг	419 396	318 092
Прочее	1 646 297	1 049 007
Кредиты, выданные физическим лицам	2 296 146	2 308 460
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	34 880 372	34 645 386
Резерв под обесценение	(1 801 639)	(1 511 670)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	33 078 733	33 133 716

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 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 Акционерный капитал

Выпущенный капитал

По состоянию на 30 июня 2014 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал ОАО "Межтопэнергобанк" состоит из 2 944 958 обыкновенных акций (31 декабря 2013 год: 2 944 958 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции составляет 1 000 рублей (31 декабря 2013 год: 1 000 рублей).

В январе 2013 года Банк выпустил 785 000 привилегированных акций с номинальной стоимостью акции 1 000 рублей.

В феврале 2013 года Банк увеличил номинальную стоимость обыкновенных акций с 800 рублей до 1 000 рублей путем конвертации 2 944 958 обыкновенных акций и капитализации нераспределенной прибыли.

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.

Нераспределенная прибыль

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

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена ОАО "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, имеющих в наличии для продажи

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

7 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.

	30 июня 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Гарантии	67 042 684	2 851 115
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов и овердрафтов	953 125	862 682
	67 995 809	3 713 797

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

8 Анализ по сегментам

По состоянию на 31 декабря 2013 года для целей управления Банк применяет новый принцип выделения операционных сегментов, основанный на ключевых направлениях деятельности. В промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2014 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Банк выделял операционные сегменты деятельности на основе их географического расположения.

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года, может быть представлена следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей
Розничное банковское обслуживание	113 386	73 028
Корпоративное банковское обслуживание	283 987	136 169
Казначейство	17 640	47 758
Нераспределенное	11 294	20 074
Всего	426 307	277 029

Далее представлена выверка чистой прибыли до налогообложения данных управленческой информации с итогами по МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей
Итого чистая прибыль по отчетным сегментам	426 307	277 029
Корректировка резервов	(274 056)	(213 848)
Корректировки начислений по доходам (расходам)	246 949	64 085
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	115 220	63 877
Корректировки по основным средствам, нематериальным активам и инвестиционной собственности	(8 473)	3 079
Прочие корректировки	(52 210)	47 628
Итого чистая прибыль по МСФО	453 737	241 850

9 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 2013 года: 81,11%) голосующих акций Группы.

Размер вознаграждений может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей
Члены Правления	49 436	52 173

Члены Совета Директоров не получали вознаграждения в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления, составили:

	30 июня 2014 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка	31 декабря 2013 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	69 757	12,9%	42 750	13,4%
Резерв под обесценение кредитов	(1 577)		(925)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	617 547	6,0%	666 415	6,6%

Суммы, включенные в состав дохода или расхода, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 30 июня 2013 года, составили:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	4 887	785
Процентные расходы	(23 682)	(17 078)
(Начисление) восстановление резерва под обесценение кредитов	(652)	(92)

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 2014 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)	-		22 283	13,31%	22 283
Резерв под обесценение кредитов	-		(504)	-	(504)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	123 019	-	-	-	123 019
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	1 820 636	5,6%	125 893	8,7%	2 450 291
Субординированные займы	1 040 000	9,9%	500 000	10,0%	1 540 000

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 2014 года:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	-	1 047	1 047
Процентные расходы	(100 512)	(14 664)	(115 176)
Чистое восстановление резерва под обесценение кредитов	-	229	229

По состоянию на 31 декабря 2013 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)	-	-	39 867	12,9%	39 867
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(733)		(733)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	134 623	-	-	-	134 623
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	1 830 773	8,1%	281 800	4,7%	2 112 573
Субординированные займы	440 000	11,1%	500 000	10,0%	940 000

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей		тыс. рублей		тыс. рублей
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы		4		9 414	9 418
Процентные расходы		(70 255)		(25 119)	(95 374)
Чистое восстановление резерва под обесценение кредитов		-		6 986	6 986

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

10 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, имеющихся в наличии для продажи, за исключением паев в паевых инвестиционных фондах, 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 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	2 904 963	-	-	2 904 963
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	172 211	455 804	123 019	751 044

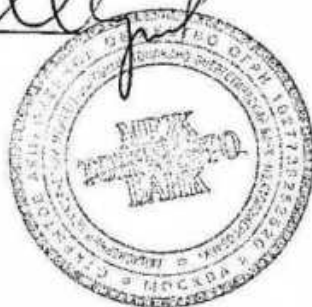
В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	2 784 531	-	-	2 784 531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	180 414	661 856	134 623	976 893

Долевые финансовые инструменты, отражаемые в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 123 019 тыс. рублей были оценены по состоянию на 30 июня 2014 года (31 декабря 2013 года: 134 623 тыс. рублей) по справедливой стоимости с использованием методов оценки, основанных на рыночных данных, не являющихся доступными широкому кругу пользователей, и отражены в разрезе уровней иерархии по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года в Уровне 3. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные финансовые инструменты в сумме 19 904 тыс. рублей отражены по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствовал рынок, и сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на 31 декабря 2011 года, не осуществлялись. Таким образом, справедливая стоимость данных инвестиций не могла быть надежно определена. В результате в состав прочего совокупного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года включена переоценка долевых финансовых инструментов (до эффекта налогов) в размере 9 282 тыс. рублей. В состав прочего совокупного дохода за за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года включена переоценка долевых финансовых инструментов (до эффекта налогов) в размере 47 764 тыс. рублей.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Так, при изменении ключевых параметров модели на плюс/минус 5% справедливая стоимость долевых финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3 по состоянию на 30 июня 2014 года была бы на 6 151 тыс. рублей больше/меньше (31 декабря 2013 года: 6 731 тыс. рублей).

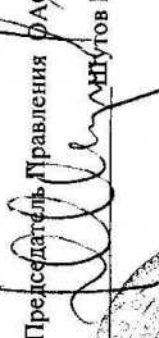
Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления




Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШИТО И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ
22 (двадцать два) листа

Председатель Правления ОАО «Межтопэнергобанк»


Ю.Б.

Главный бухгалтер ОАО «Межтопэнергобанк»


Исмаилова М.Р.

