

26 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала ОАО «Межтопэнергобанк».

ОАО «Межтопэнергобанк» определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала ОАО «Межтопэнергобанк» соответствовал законодательно установленному уровню.

27 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.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Гарантии	4 016 287	2 560 508
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов и овердрафтов	611 853	2 122 306
	4 628 140	4 682 814

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

28 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Группы, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Срок менее 1 года	102 352	97 883
От 1 до 5 лет	152 347	168 148
	254 699	266 031

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение 2012 года платежи по операционной аренде, отраженные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 100 574 тыс. рублей (2011 год: 100 806 тыс. рублей).

29 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа осуществляла страхование зданий и оборудования, однако временное прекращение деятельности или обязательства в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы, не застрахованы в полном объеме. До того момента пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение или будущие результаты деятельности Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет

после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Законодательство о трансфертном ценообразовании распространяется на сделки между отдельными предприятиями на территории Российской Федерации, только если общая сумма сделок между двумя предприятиями (являющихся рыночными сделками между независимыми сторонами) превышает 3 млрд. рублей. Некоторые исключения доступны в отношении сделок между взаимозависимыми российскими предприятиями, находящимися в одном и том же регионе. Законодательство о трансфертном ценообразовании распространяется на контролируемые сделки между двумя отдельными предприятиями, одно из которых, находится на территории Российской Федерации, другое - в зарубежной юрисдикции, только если общая сумма сделок между двумя предприятиями (являющимися рыночными сделками между независимыми сторонами) превышает 100 млн рублей. Определение "зарубежное предприятие" включает российский филиал или представительство иностранной компании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

30 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

31 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Члены Совета Директоров и Правления, а также их ближайшие родственники контролируют 81,02% (2011 год: 59,01%) голосующих акций Группы.

Размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников" (см. пояснение 10), может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Члены Правления	136 813	236 723

Члены Совета Директоров не получали вознаграждения в течение 2012 и 2011 годов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2012 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2011 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	10 328	13,8%	61 536	12,0%
Резерв под обесценение кредитов	(321)	-	(416)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты полученные	644 654	3,9%	375 893	7,9%
Прочие обязательства	5 250	-	-	-
Прибыли или убытки				
Процентные доходы	9 810		7 516	
Процентные расходы	(38 357)		(12 849)	
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов	95		(55)	
Общехозяйственные и административные расходы	(136 841)		(238 398)	

Большинство остатков от операций со связанными сторонами погашаются в течение года.

Операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	382 235	11,7%	382 235
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(8 286)	-	(8 286)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	116 330	-	-	-	116 330
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	233 534	1,7%	233 534
Субординированные займы	471 200	11,1%	500 000	10,0%	971 200
Условные обязательства кредитного характера					
Выданные гарантии	-	-	73 258	-	73 258
Прибыли или убытки					
Процентные доходы	-	-	48 149	-	48 149
Процентные расходы	(39 710)	-	(78 849)	-	(118 559)
Комиссионные доходы	101	-	2	-	103
Чистое восстановление резерва под обесценение кредитов	-	-	1 304	-	1 304

Прочие связанные стороны включают компании, находящиеся под контролем акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	426 174	12,2%	426 174
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(9 590)	-	(9 590)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 404	-	-	-	19 404
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	1 286 186	8,0%	1 286 186
Субординированные займы	240 000	13,0%	250 000	10,0%	490 000
Условные обязательства кредитного характера					
Выданные гарантии	146 990	-	132 022	-	279 012
Прибыли или убытки					
Процентные доходы	20 320	-	36 025	-	56 345

Процентные расходы	(15 306)	(47 073)	(62 379)
Чистое восстановление резерва под обесценение кредитов	11 731	7 558	19 289

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

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

32 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на 31 декабря денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, составили:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Касса	617 978	650 474
Счета типа «Нostro» в Центральном банке Российской Федерации	1 126 903	705 278
Счета типа «Нostro» в банках и прочих финансовых институтах	1 649 145	2 126 076
	3 394 026	3 481 828

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие информации о предполагаемой справедливой стоимости финансовых инструментов приведено в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Оценка справедливой стоимости направлена на определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

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 паев в паевых инвестиционных фондах балансовой стоимостью 11 226 тыс. рублей (2011 год: 11 875 тыс. рублей), некотируемых долевых ценных бумаг балансовой стоимостью 116 330 тыс. рублей (2011 год: 19 404 тыс. рублей), 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 всех финансовых инструментов (2011: справедливая стоимость всех финансовых инструментов, кроме некотируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по стоимости приобретения.) приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

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 ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 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	1 604 069	-	-	1 604 069
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	11 226	-	11 226
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 442	914 656	116 330	1 216 428

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы			
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	376 728	-	376 728
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	11 875	11 875
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 373 219	306 119	1 679 338

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 была бы на 5 817 тыс. рублей больше/меньше.

Банк находится в процессе выпуска 785 000 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей. По состоянию на дату подписания настоящей консолидированной финансовой отчетности отчет о выпуске акций проходит регистрацию в ЦБ РФ.

Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер