

27 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 2011 года и 2010 года минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала ОАО «Межтопэнергобанк» соответствовал законодательно установленному уровню.

Требование		2011	2010
Достаточность собственных средств (Н1)	Не менее 10%	12,01%	12,71%
Собственные средства, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ		3 378 270 тыс. рублей	2 917 533 тыс. рублей

28 Забалансовые обязательства

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

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Договорные суммы забалансовых обязательств 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 неконсолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов и овердрафтов	2 135 136	803 289
Гарантии	2 560 508	1 384 206
	4 695 644	2 187 495

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

29 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу) Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Срок менее одного года	97 883	41 030
От 1 до 5 лет	168 148	1 256
	266 031	42 286

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение 2011 года платежи по операционной аренде, отраженные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 102 053 тыс. рублей (2010 год: 29 811 тыс. рублей).

30 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. Банк осуществлял 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 Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка, не застрахованы в полном объеме. До того момента, пока Банк 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 Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат 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 Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка 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 Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

31 Депозитарные услуги

Банк 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 Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

32 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета и Правления

Члены Совета и Правления Банка, а также их ближайшие родственники контролируют 59,01% (2010 год: 54,83%) голосующих акций Банка.

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Члены Правления	236 723	434 496

Члены Совета не получали вознаграждения в течение 2011 и 2010 годов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов остатки по счетам, номинированные в основном в рублях, и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета и Правления составили:

	2011 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2010 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	61 536	12,0%	70 707	12,1%
Резерв под обесценение кредитов	(416)	-	(361)	-
Депозиты полученные	375 893	7,9%	481 530	9,4%
Прочие обязательства	-	-	30	-

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прибыли или убытки		
Процентные доходы	7 516	4 978
Процентные расходы	(12 489)	(49 446)
Восстановление резерва под обесценение кредитов	(55)	4 536
Общехозяйственные и административные расходы	(238 398)	(434 496)

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

Операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам, номинированные 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		Неконсолидируемые дочерние компании		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	644 554	14,7%	426 174	12,2%	1 070 728
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(12 361)	-	(9 590)	-	(21 951)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 404	-	-	-	-	-	19 404
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	117 292	8,1%	2 646	-	1 408 894	8,0%	1 528 832
Забалансовые статьи							
Выданные гарантии	146 990	-	12 830	-	132 022	-	291 842
Прибыли или убытки							
Процентные доходы	20 320		84 716		36 025		141 061
Процентные расходы	(15 306)		-		(47 073)		(62 379)
Комиссионные доходы	-		-		-		-
Чистое восстановление резерва под обесценение кредитов	11 731		(1 069)		7 558		18 220

Прочие связанные стороны включают компании, находящиеся под контролем акционеров Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам, номинированные 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		Неконсолидируемые дочерние компании		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	451 585	9,0%	443 121	16,0%	807 802	12,1%	1 702 508
Резерв под обесценение кредитов	(11 731)	-	(11 292)	-	(17 148)	-	(40 171)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 403	-	-	-	-	-	19 403
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	649 211	4,8%	38 611	3,0%	-	-	687 822
Забалансовые статьи							
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов	-	-	-	-	781	-	781
Выданные гарантии	-	-	-	-	120 777	-	120 777
Прибыли или убытки							
Процентные доходы	59 795		55 820		43 737		159 352
Процентные расходы	(12 789)		(276)		(1 547)		(14 612)
Комиссионные доходы	1 355				-		1 355
Чистое восстановление резерва под обесценение кредитов	(228)		(3 734)		(10 820)		(14 782)

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

33 Денежные и приравненные к ним средства

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Касса	650 471	533 147
Счета типа “Нostro” в Центральном банке Российской Федерации	705 278	3 023 379
Счета типа “Нostro” в банках и прочих финансовых институтах	2 126 076	1 894 032
	3 481 825	5 450 558

34 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 обменен 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 11 875 тыс. рублей (2010 год: 12 480 тыс. рублей), некотируемых долевых ценных бумаг балансовой стоимостью 19 404 тыс. рублей (2010 год: 19 404 тыс. рублей) и производных финансовых инструментов (обязательств) балансовой стоимостью ноль (2010 год: 52 тыс. рублей), основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая 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.

Предполагаемая 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

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении 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 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	1 392 623	306 119	1 679 338

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 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	847 392	-	847 392
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	12 480	12 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 528 890	205 166	2 714 652
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	52	52

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2011 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Финансовые активы			
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	0,3%-5,8%	0,2%-1,0%	0,3%-0,9%
Кредиты, выданные клиентам	9,0%-12,0% 7,2%-8,3%	10,0%-12,0% -	14,0%-15,0% -
Финансовые обязательства			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2,5%-5,5%	0,2%	0,4%-0,6%
Текущие счета и депозиты клиентов	1,0%-7,9%	1,0%-2,3%	1,0%-2,3%
Векселя	8,0%-8,3%	-	-

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2010 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Финансовые активы			
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	0,3%-8,3%	0,4%-8,3%	0,6%-6,9%
Кредиты, выданные клиентам	12,0%-13,0% 7,2%	18,0% -	15,0% -
Финансовые обязательства			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов			
Текущие счета и депозиты клиентов	4,1%-8,1%	0,3%-6,2%	0,4%-5,6%
Векселя	0,7%-7,7%	0,2%-5,2%	0,3%-5,2%

35 События после отчетной даты

В феврале 2012 года Банк произвел увеличение своего уставного капитала до 883 487 400 рублей путем капитализации эмиссионного дохода и части нераспределенной прибыли.

В марте 2012 года Банк продал свою долю в неконсолидированной дочерней компании ООО «Управляющая компания ВТБО».