

ОАО “Межтопэнергобанк”

Неконсолидированная финансовая
отчетность

по состоянию на 31 декабря 2012 года
и за 2012 год

Содержание

Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	4
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	5
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	6
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности	8
1 Введение	7
2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности	8
3 Основные положения учетной политики	9
4 Процентные доходы и процентные расходы	25
5 Комиссионные доходы	25
6 Комиссионные расходы	26
7 Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	26
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	26
9 Резервы под обесценение	26
10 Общехозяйственные и административные расходы	27
11 Расход по налогу на прибыль	27
12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	28
13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	28
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29
15 Кредиты, выданные клиентам	29
16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
17 Инвестиции в ассоциированные и дочерние неконсолидированные компании	37
18 Основные средства и нематериальные активы	39
19 Инвестиционная собственность	40
20 Прочие активы	40
21 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	41
22 Текущие счета и депозиты клиентов	41
23 Прочие обязательства	42
24 Обязательства по отложенному налогу	42
25 Акционерный капитал	43
26 Управление финансовыми рисками	44
27 Управление капиталом	57
28 Условные обязательства кредитного характера	57
29 Операционная аренда	58
30 Условные обязательства	58
31 Депозитарные услуги	60
32 Операции со связанными сторонами	60
33 Денежные и приравненные к ним средства	63
34 Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
35 События после отчетной даты	65

ОАО "Межстопэнергобанк"
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе за 2012 год

	Пояс- нения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	3 328 906	2 941 134
Процентные расходы	4	(1 733 588)	(1 362 744)
Чистый процентный доход		1 595 318	1 578 390
Комиссионные доходы	5	529 782	464 214
Комиссионные расходы	6	(89 899)	(96 034)
Чистый комиссионный доход		439 883	368 180
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	7	9 243	39 154
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	20 464	34 259
Чистый доход от реализации активов		82 200	-
Чистые прочие доходы/(расходы)		50 397	(66 376)
		2 197 505	1 953 607
Резервы под обесценение	9	(379 960)	(480 728)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 345 588)	(1 299 988)
Прибыль до налогообложения		471 957	172 891
Расход по налогу на прибыль	11	(108 837)	(60 704)
Прибыль за год		363 120	112 187
Прочий совокупный доход/(убыток)			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		61 663	(2 266)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		(450)	140
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом налога на прибыль		61 213	(2 126)
Всего совокупного дохода		424 333	110 061

Неконсолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 30 апреля 2013 года и подписана от его имени:

Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления



Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

ОАО "Межстопэнергобанк"

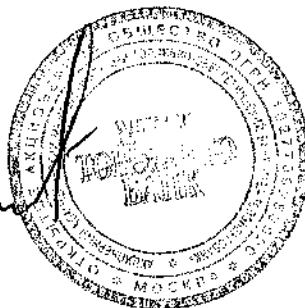
Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		593 471	650 471
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12	2 764 583	978 642
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	3 988 214	2 985 698
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	1 615 295	388 603
Кредиты, выданные клиентам	15	26 111 654	20 736 644
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	1 216 428	1 698 742
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	17	18 010	21 318
Основные средства и нематериальные активы	18	508 768	622 785
Инвестиционная собственность	19	48 695	166 134
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	57 573	-
Прочие активы	20	122 616	113 088
Всего активов		37 045 307	28 362 125
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21	617 181	35 099
Текущие счета и депозиты клиентов	22	26 645 075	21 316 277
Субординированные займы		1 051 200	570 000
Векселя		4 607 885	2 750 901
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	17 309
Обязательства по отложенному налогу	24	8 394	39 916
Прочие обязательства	23	166 610	107 994
Всего обязательств		33 096 345	24 837 496
Капитал			
Акционерный капитал	25	2 627 033	490 480
Эмиссионный доход		-	1 425 082
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		59 340	(1 873)
Добавочный капитал		624 546	624 546
Нераспределенная прибыль		638 043	986 394
Всего капитала		3 948 962	3 524 629
Всего обязательств и капитала		37 045 307	28 362 125

Забалансовые и условные обязательства

28-30

Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления



Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

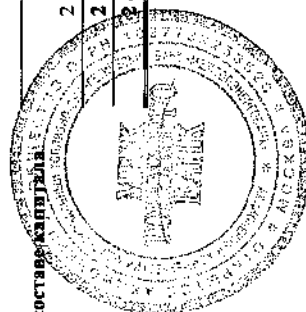
Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты и комиссии полученные	3 802 382	3 082 663
Проценты и комиссии уплаченные	(1 669 668)	(1 399 337)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 329	42 834
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	147 185	81 064
Прочие поступления/(выплаты)	79 698	(13 788)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(1 233 930)	(1 167 978)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	(1 364 316)	79 833
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	(1 610 073)	46 280
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 211 985)	437 960
Кредиты, выданные клиентам	(5 470 819)	(3 908 224)
Прочие активы	(116 830)	(10 265)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	581 730	11 638
Текущие счета и депозиты клиентов	5 242 928	143 477
Векселя	1 826 931	(613 210)
Прочие обязательства	61 742	(11 997)
Чистые выплаты денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(916 696)	(3 199 050)
Налог на прибыль уплаченный	(230 544)	(87 174)
Чистые выплаты денежных средств от операционной деятельности	(1 147 240)	(3 286 224)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 628 537)	(1 138 778)
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 185 082	2 073 756
Приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности	(73 808)	(35 168)
Выбытие основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности	74 233	49 001
Приобретение ассоциированных и дочерних компаний	(525)	(5)
Выбытие ассоциированных и дочерних компаний	29 044	30 000
Чистые поступления денежных средств от инвестиционной деятельности	585 489	978 806
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Привлечение субординированных займов	450 000	330 000
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности	450 000	330 000
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(111 751)	(1 977 418)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(558)	8 685
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	3 481 828	5 450 558
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	3 369 519	3 481 825

Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления



Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	490 480	1 425 082	253	624 546	874 207	3 414 568
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	112 187	112 187
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный убыток	-	-	(2 266)	-	-	(2 266)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	140	-	-	140
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(2 126)	-	-	(2 126)
Всего совокупного дохода	-	-	(2 126)	-	112 187	110 061
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	490 480	1 425 082	(1 873)	624 546	986 394	3 524 629
Всего совокупной прибыли	-	-	-	-	363 120	363 120
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	61 663	-	-	61 663
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	(450)	-	-	(450)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	61 213	-	-	61 213
Всего совокупного дохода	-	-	61 213	-	363 120	424 333
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	2 136 553	(1 425 082)	-	-	(711 471)	-
Конвертация акций (см. Пояснение 2.5)	2 136 553	(1 425 082)	-	-	(711 471)	-
Всего операций с собственниками	2 136 553	(1 425 082)	-	-	(711 471)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 627 033	-	59 140	624 546	638 043	3 948 962



Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления

Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

1 Введение

Основные виды деятельности

Неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО “Межтопэнергобанк” (далее – “Банк”).

11 февраля 2010 года акционеры ОАО “Межтопэнергобанк” и ОАО “Алемар” объявили о намерении объединить свои доли. Основной причиной слияния послужило намерение ОАО “Межтопэнергобанк” получить возможность присутствия в Сибирском регионе Российской Федерации. 28 июня 2010 года объединение было одобрено общим собранием акционеров ОАО “Алемар”. 30 июня 2010 года объединение было одобрено общим собранием акционеров ОАО “Межтопэнергобанк”. Согласно решениям собраний акционеров объединение было осуществлено путем присоединения ОАО “Алемар” к ОАО “Межтопэнергобанк”. 24 декабря 2010 года юридическое присоединение было зарегистрировано, ОАО “Алемар” перестало существовать в качестве самостоятельного юридического лица, а ОАО “Межтопэнергобанк” в качестве законного правопреемника приняло все активы и обязательства ОАО “Алемар”.

После завершения сделки акционеры ОАО “Алемар” получили контроль над 15% акций объединенного банка, в то время как доля акционеров ОАО “Межтопэнергобанк” составила 85% акций.

ОАО “Межтопэнергобанк” 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. Объединенный банк продолжает действовать на основании генеральной лицензии 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”).

Основной офис Банка зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Садовая–Черногрозская, д. 6. Банк имеет 5 филиалов: в Новосибирске, Санкт-Петербурге, Самаре, Челябинске и в Волжском. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников ОАО “Межтопэнергобанк” в отчетном году составляла 802 человека (2011 год: 762 человека).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен 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 неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”). Консолидированная финансовая отчетность за 2012 год была выпущена Банком 30 апреля 2013 года. Для того чтобы получить полную информацию о финансовом положении и результатах деятельности Банка и его дочерних компаний (далее - “Группа”) в целом, данная неконсолидированная отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной отчетностью Группы.

Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года № 1363-У “О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями” (с учетом изменений и дополнений). В соответствии с данным Указанием кредитная организация, являющаяся материнской в отношении дочерних компаний, подготавливает и представляет как свою консолидированную, так и неконсолидированную финансовую отчетность как самостоятельного юридического лица, за период, начинающийся с 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года.

Дальнейшее составление неконсолидированной финансовой отчетности Банка зависит от требований ЦБ РФ.

Применяемые стандарты

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная финансовая отчетность 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.

Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и каждой из дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, отражает экономическую сущность большинства операций и связанных с ними обстоятельств. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики описана в пояснении 15 "Кредиты, выданные клиентам" - в части создания резерва под обесценение кредитов.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Инвестиции в дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании учитываются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка имелись инвестиции в следующие дочерние компании:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2012 год	2011 год
ЗАО «Лизинговая Компания Феост»	Российская Федерация	100	100
ООО «Иритон»	Российская Федерация	-	100
ООО «Полигон»	Российская Федерация	-	80

ЗАО «Лизинговая Компания Феост» было зарегистрировано в 2001 году. Основным видом его деятельности является предоставление услуг финансового лизинга. В январе 2008 года акционеры передали Банку 100% акций ЗАО «Лизинговая Компания Феост» по номинальной цене. В течение 2012 года Банк увеличил уставный капитал ЗАО «Лизинговая Компания Феост» на 18 000 тыс. рублей путем передачи здания.

ООО «Иритон» было зарегистрировано в 2003 году. Основным видом его деятельности является финансирование строительства. Банк приобрел 100% дочерней компании в апреле 2008 года. В октябре 2012 года Банк продал свою долю в ООО «Иритон» несвязанной стороне за 16 200 тыс. рублей. Суммарная величина активов, обязательств и чистых активов на момент продажи составила 16 567 тыс. рублей, 1 202 тыс. рублей, 15 365 тыс. рублей. Финансовый результат незначительный.

ООО «Полигон» было зарегистрировано в 2010 году. Основным видом его деятельности является переработка бытовых и промышленных отходов. 9 июня 2012 года ОАО «Межтопэнергобанк» приобрел дополнительную долю участия в ООО «Полигон» в размере 20% за 525 тыс. рублей и увеличил долю владения до 100%. Цена покупки существенно не отличалась от 20% суммы чистых активов ООО «Полигон» на дату покупки. В декабре 2012 года Банк продал свою долю в ООО «Полигон» несвязанной стороне за 1 725 тыс. рублей. Суммарная величина активов, обязательств и чистых активов на момент продажи составила 100 382 тыс. рублей, 98 882 тыс. рублей и 1 500 тыс. рублей. Финансовый результат незначительный.

Также в течение 2012 года Банк продал свои доли в ассоциированных компаниях: 50% ООО УК «Офис Центр», 49% акций ЗАО «КИТЭБ», 50% акций ЗАО «Региональный расчетный центр», 50% ООО «ГрандСтрой». Цены продажи составили 5 тыс. рублей, 5 тыс. рублей, 100 тыс. рублей и 11 009 тыс. рублей, соответственно. Финансовый результат от этих операций незначительный, оплата долей была получена денежными средствами. В 2012 году Банк ликвидировал неконсолидированную дочернюю компанию ООО УК ВТБО, в которой владел 90% долей, о чем сделана соответствующая запись в Едином Государственном Реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) от 20 ноября 2012 года. Убыток от этой операции незначительный.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и капитала формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу и счета типа «Ностро» в ЦБ РФ, а также в банках и других финансовых институтах денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые представляют собой договоры финансовой гарантии или эффективные инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки; и
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки данного инструмента.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Финансовые активы или обязательства, полученные (выданные) по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения (выдачи) по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения (выдачи) отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения (выдачи) финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли (убытка) на момент получения (выдачи), и соответствующие доходы (расходы) отражаются в составе процентного дохода (расхода) в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банка не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав чистой прибыли от операций с ценными бумагами.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	50 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	17 лет
Офисная мебель и оборудование	от 9 до 10 лет

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют ограниченный срок полезного использования и в основном включают в себя капитализированное программное обеспечение и клиентскую базу, приобретенную в результате объединения бизнеса. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Износ по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже.

Программное обеспечение и лицензии	5 лет
Клиентская база	2 года

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по инвестиционной собственности начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока ее полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Предполагаемый срок полезного использования составляет 50 лет.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Кредит и дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту и дебиторской задолженности, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита и дебиторской задолженности на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту и дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита и дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки по кредиту и дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту и дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту и дебиторской задолженности невозможно, кредит и дебиторская задолженность списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Такие кредиты и дебиторская задолженность (и любые соответствующие резервы под их обесценение) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам и дебиторской задолженности невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим условным обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим условным обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе чистой прибыли от операций с ценными бумагами.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банка еще не проводился.

- МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия” (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержат новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт 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. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющиеся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- 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 силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3 039 703	2 617 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	231 550	274 777
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	57 653	48 781
	3 328 906	2 941 134
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 426 579	1 069 136
Векселя	282 505	285 412
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	24 504	8 196
	1 733 588	1 362 744

5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	373 210	367 420
Комиссии по выдаче гарантий	119 292	70 720
Комиссии за услуги по инкассации	10 428	11 950
Комиссии за обслуживание расчетных счетов	8 277	3 755
Комиссии по брокерским операциям	5 116	1 374
Комиссии по депозитарным операциям	367	562
Прочие	13 092	8 433
	529 782	464 214

6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	84 236	91 837
Прочие	5 663	4 197
	89 899	96 034

7 Чистая прибыль от операций с ценными бумагами

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Чистый (убыток)/прибыль от операций с ценными бумагами третьих лиц	(4 143)	19 197
Чистая прибыль от досрочного погашения собственных векселей	13 386	19 957
	9 243	39 154

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	147 185	81 012
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(126 721)	(46 753)
	20 464	34 259

9 Резервы под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(394 065)	(476 008)
Инвестиции в ассоциированные компании	17 595	(17 595)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 008	(5 159)
Прочие активы	(6 498)	1 504
Условные обязательства	-	16 530
	(379 960)	(480 728)

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	741 480	772 235
Амортизация и износ	113 186	118 545
Аренда	99 475	102 053
Ремонт и эксплуатация	48 266	41 071
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	45 866	24 929
Охрана	45 653	46 667
Налоги, отличные от налога на прибыль	42 872	42 344
Реклама и маркетинг	33 567	19 768
Расходы на развитие бизнеса	24 694	22 053
Страхование	20 620	25 628
Информационные и телекоммуникационные услуги	20 945	22 254
Списание материалов	19 409	10 760
Благотворительность и спонсорство	9 773	9 586
Профессиональные услуги	4 318	6 921
Прочие	75 464	35 174
	1 345 588	1 299 988

11 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	154 577	108 800
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(45 740)	(48 096)
	108 837	60 704

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль – 20% (2011 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	471 957		172 891	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	94 391	20%	34 578	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	9 923	2%	27 153	16%
Доход, облагаемый по льготной ставке	(1 078)	(0%)	(1 027)	(1%)
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	5 600	1%	-	-
	108 837	23%	60 704	35%

12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Депозит в Центральном банке Российской Федерации	1 300 320	-
Счета типа «Ностро»	1 126 903	705 278
Обязательные резервы	337 360	273 364
	2 764 583	978 642

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа «Ностро»		
Иностранные дочерние банки	1 271 232	1 271 232
Банки стран ОЭСР	447 624	447 624
30 крупнейших российских банков	282 600	282 600
Прочие российские банки	124 620	124 620
Всего счетов типа «Ностро»	2 126 076	2 126 076
Кредиты и депозиты		
30 крупнейших российских банков	1 350 925	656 608
Прочие российские банки	988 144	203 014
Всего кредитов и депозитов	2 339 069	859 622
	3 988 214	2 985 698

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел двух контрагентов или групп взаимосвязанных контрагентов (2011 год: четырех), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 составил 1 174 704 тыс. рублей (2011 год: 2 258 988 тыс. рублей).

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	93 335	72 223
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	93 335	72 223
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	240 823	117 622
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	422 977	162 381
С кредитным рейтингом от B- до B+	461 008	21 933
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	385 926	2 569
Всего корпоративных облигаций	1 510 734	304 505
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	1 604 069	376 728
Паи в паевых инвестиционных фондах		
ИНТЕРФИНАНС - Фонд смешанных инвестиций	8 978	9 218
НРК - Фонд акций	1 972	939
НРК - Сбалансированный	276	1 718
Всего паев в паевых инвестиционных фондах	11 226	11 875
	1 615 295	388 603

В статью «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» по состоянию на 31 декабря 2012 года были включены финансовые активы, классифицированные в категорию предназначенных для торговли, в размере 1 604 069 тыс. рублей и финансовые активы, которые в момент первоначального признания были определены Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 11 226 тыс. рублей (2011 год: 376 728 тыс. рублей и 11 875 тыс. рублей, соответственно).

Ни один из финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не является просроченным или обесцененным.

15 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Коммерческие кредиты	24 684 279	19 609 666
Кредиты, выданные физическим лицам	2 487 293	2 071 965
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	27 171 572	21 681 631
Резерв под обесценение	(1 059 918)	(944 987)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 111 654	20 736 644

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2012 и 2011 годы:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	944 987	468 979
Чистое создание резерва под обесценение	394 065	476 008
Списания	(279 134)	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 059 918	944 987

Процентный доход, признанный в течение 2012 года по кредитам, имеющим индивидуальные признаки обесценения, составил 159 164 тыс. рублей (2011 год: 189 879 тыс. рублей).

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. Рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Коммерческие кредиты				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	23 758 500	(497 597)	23 260 903	2,09%
Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:				
- Непросроченные кредиты	342 709	(22 972)	319 737	6,70%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	258 270	(195 618)	62 652	75,74%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	103 749	(63 705)	40 044	61,40%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	221 051	(116 983)	104 068	52,92%
Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения	925 779	(399 278)	526 501	43,13%
Всего коммерческих кредитов	24 684 279	(896 875)	23 787 404	3,63%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. Рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:	1 935 369	(58 577)	1 876 792	3,03%
Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:				
- Непросроченные кредиты	50 104	(1 510)	48 594	3,01%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	126 966	(39 704)	87 262	31,27%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	10 367	(3 899)	6 468	37,61%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	364 487	(59 353)	305 134	16,28%
Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения	551 924	(104 466)	447 458	18,93%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 487 293	(163 043)	2 324 250	6,56%
Всего кредитов, выданных клиентам	27 171 572	(1 059 918)	26 111 654	3,90%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Коммерческие кредиты				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	18 487 220	(364 407)	18 122 813	1,97%
Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:				
- Непросроченные кредиты	712 224	(151 999)	560 225	21,34%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	318 963	(238 427)	80 536	74,75%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	91 259	(53 861)	37 398	59,02%
Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения	1 122 446	(444 287)	678 159	39,58%
Всего коммерческих кредитов	19 609 666	(808 694)	18 800 972	4,12%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:	1 643 609	(49 106)	1 594 503	2,99%
Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:				
- Непросроченные кредиты	43 674	(26 893)	16 781	61,58%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	36 598	(6 778)	29 820	18,52%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	19 214	(11 797)	7 417	61,40%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	328 870	(41 719)	287 151	12,69%
Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения	428 356	(87 187)	341 169	20,35%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 071 965	(136 293)	1 935 672	6,58%
Всего кредитов, выданных клиентам	21 681 631	(944 987)	20 736 644	4,36%

В приведенных выше таблицах 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.

Менеджмент 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 исходя из оценки цены продажи обеспечения. Менеджмент применяет дисконт к оценочной стоимости обеспечения с целью определения данных денежных потоков. Дисконт варьируется от 20% до 80% в зависимости от типа и состояния обеспечения. Менеджмент 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, менеджмент рассчитывает резерв на основе фактических убытков от обесценения за последние 9 лет, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации.

Изменения вышеприведенных 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 один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 261 116 тыс. рублей ниже/выше (2011 год: на 207 366 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Коммерческие кредиты

Следующая далее таблица содержит информацию по обеспечению, полученному по коммерческим кредитам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2011 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты	22 713	0,10%	56 465	0,30%
Недвижимость	6 128 394	25,76%	4 154 413	22,09%
Имущественные права на недвижимость	6 497 176	27,31%	4 388 595	23,34%
Транспортные средства	240 056	1,01%	182 529	0,97%
Оборудование	835 200	3,51%	755 101	4,01%
Товары в обороте	1 106 965	4,23%	281 456	1,50%
Поручительства	4 933 766	20,74%	3 673 123	19,54%
Ценные бумаги	71 701	0,30%	708 093	3,77%
Прочее обеспечение	853 117	3,59%	10 622	0,06%
Без обеспечения	3 098 839	13,05%	4 590 575	24,42%
Всего	23 787 404	100,00%	18 800 972	100,00%

Суммы, отраженные в представленной выше 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.

Банк обычно не использует поручительства, товары в обороте, ценные бумаги и прочее обеспечение при оценке величины обесценения по коммерческим кредитам, имеющим индивидуальные признаки обесценения.

Банка считает, что справедливая стоимость обеспечения по коммерческим кредитам (за вычетом резерва под обесценение), имеющим индивидуальные признаки обесценения, величиной 526 501 тыс. рублей (2011 год: 678 159 тыс. рублей) составляет 520 811 тыс. рублей (2011 год: 671 233 тыс. рублей) без учета избыточного обеспечения.

В течение 2012 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам, текущая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 7 024 тыс. рублей (2011: 24 894 тыс. рублей).

Справедливая стоимость обеспечения (в случае наличия) остальных коммерческих кредитов, по которым не выявлено индивидуальных признаков обесценения, оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит, в первую очередь, от платежеспособности заемщиков, нежели чем от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Кредиты, выданные физическим лицам

Следующая далее таблица содержит информацию по обеспечению, полученному по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012 год	Доля от	2011 год	Доля от
	тыс. рублей	портфеля	тыс. рублей	портфеля
		кредитов, %		кредитов, %
Депозиты	12 665	0,54%	33 752	1,74%
Недвижимость	903 576	38,88%	768 826	39,71%
Имущественные права на недвижимость	164 837	7,09%	169 309	8,75%
Транспортные средства	38 714	1,67%	53 397	2,76%
Поручительства	297 990	12,82%	238 602	12,33%
Некотируемые ценные бумаги	280 542	12,07%	203 038	10,49%
Прочее обеспечение	1 178	0,05%	79 025	4,09%
Без обеспечения	624 748	26,88%	389 723	20,13%
Всего	2 324 250	100,00%	1 935 672	100,00%

Суммы, отраженные в представленной выше 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.

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

Банк считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), имеющим индивидуальные признаки обесценения, величиной 447 458 тыс. рублей (2011 год: 341 169 тыс. рублей) составляет 447 458 тыс. рублей (2011 год: 341 169 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

В течение 2012 и 2011 годов Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам.

Справедливая стоимость обеспечения (в случае наличия) остальных кредитов, по которым не выявлено индивидуальных признаков обесценения, оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит, в первую очередь, от платежеспособности заемщиков, нежели чем от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Анализ изменения резерва под обесценение

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Коммерческие кредиты тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	808 694	136 293	944 987
Чистое создание резерва под обесценение	348 890	45 175	394 065
Списания	(260 709)	(18 425)	(279 134)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	896 875	163 043	1 059 918

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Коммерческие кредиты тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	374 153	94 826	468 979
Чистое создание резерва под обесценение	434 541	41 467	476 008
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	808 694	136 293	944 987

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Недвижимость	6 903 161	5 894 370
Торговля	6 287 101	4 794 982
Строительство	3 832 810	2 442 968
Промышленность	3 287 362	2 279 256
Услуги	3 091 808	1 586 518
Сельское хозяйство	648 255	592 444
Финансы и лизинг	351 958	1 231 892
Наука	31 044	620 245
Прочее	250 780	166 991
Кредиты, выданные физическим лицам	2 487 293	2 071 965
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	27 171 572	21 681 631
Резерв под обесценение	(1 059 918)	(944 987)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 111 654	20 736 644

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел заемщиков или групп связанных заемщиков, на долю каждого (ой) из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в пояснении 26 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации Правительства Российской Федерации	181 126	169 296
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	181 126	169 296
Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации без индивидуальных признаков обесценения		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	958 216
Всего корпоративных облигаций без индивидуальных признаков обесценения	-	958 216
Корпоративные облигации с индивидуальными признаками обесценения		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	34 703	46 118
Всего корпоративных облигаций с индивидуальными признаками обесценения до вычета резерва под обесценение	34 703	46 118
Резерв под обесценение	(34 703)	(46 118)
Всего корпоративных облигаций с индивидуальными признаками обесценения после вычета резерва под обесценение	-	-
Всего корпоративных облигаций после вычета резерва под обесценение	-	958 216
Доли участия в паевых инвестиционных фондах		
Возрождение Абхазии	-	240 571
Всего долей участия в паевых инвестиционных фондах	-	240 571

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Векселя		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	469 322	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	347 290	306 119
С кредитным рейтингом от B- до B+	98 044	-
Всего векселей	914 656	306 119
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	1 095 782	1 674 202
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции и доли до вычета резерва под обесценение	120 646	29 003
Резерв под обесценение	-	(4 463)
Всего корпоративных акций и долей после вычета резерва под обесценение	120 646	24 540
Чистые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи после вычета резерва под обесценение	1 216 428	1 698 742

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	50 581	63 923
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(3 008)	5 159
Списания	(12 870)	(18 501)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	34 703	50 581

Долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представляют собой некотируемые акции компании строительной отрасли, которая является акционером ОАО “Межтопэнергобанк”, и котируемые акции российских компаний.

17 Инвестиции в ассоциированные и дочерние неконсолидированные компании

	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия/ доля голосующих акций, %		2012 год	2011 год
			2012	2011	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
			год	год	тыс. рублей	тыс. рублей
Дочерние компании						
ЗАО “Лизинговая Компания Феост”	Российская Федерация	Финансовый лизинг	100	100	18 010	10
ООО “Иритон”	Российская Федерация	Финансирован	-	100	-	20 000
		ие				
ООО “Иритон”	Российская Федерация	строительства	-	80	-	1 200
		Переработка				
ООО “Полигон”	Российская Федерация	отходов	-	80	-	1 200
ООО “Управляющая компания ВТБО”	Российская Федерация	Управление активами	-	90	-	9
					18 010	21 219

ОАО “Межстопэнергобанк”
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия/ доля голосующих акций, %		2012 год	2011 год
			2012	2011	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
			год	год	тыс. рублей	тыс. рублей
Ассоциированные компании						
ООО “Грандстрой”	Российская Федерация	Строительство	-	50	-	17 634
ЗАО “Китеб”	Российская Федерация	Научная деятельность	-	49	-	5
ООО УК «Офис центр»	Российская Федерация	Управление активами	-	50	-	5
ООО “Региональный расчётный центр”	Российская Федерация	Финансы	-	50	-	50
Резерв под обесценение					-	(17 595)
					-	99
Всего инвестиций в дочерние и ассоциированные компании					18 010	21 318

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	17 595	-
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	(17 595)	17 595
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	17 595

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания и земля	Офисная мебель и оборудование	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Програмное обеспечение и лицензии	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты							
По состоянию на 1 января 2011 года	361 451	141 284	23 303	13 729	52 268	176 000	768 035
Поступления	6 043	25 412	-	231	3 482	-	35 168
Перевод	25 555	-	-	-	(25 555)	-	-
Выбытия	-	(8 943)	-	(38)	-	-	(8 981)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	393 049	157 753	23 303	13 922	30 195	176 000	794 222
Поступления	36 220	25 242	-	8 936	167	-	70 565
Перевод в инвестиционную собственность	(25 772)	-	-	-	-	-	(25 772)
Выбытия	(48 616)	(6 070)	(1 596)	-	-	-	(56 282)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	354 881	176 925	21 707	22 858	30 262	176 000	782 734
Амортизация и износ							
По состоянию на 1 января 2011 года	3 653	37 845	9 845	9 722	-	-	61 065
Начисленная амортизация и износ	7 777	15 721	1 341	1 948	-	88 000	114 787
Выбытия	-	(4 415)	-	-	-	-	(4 415)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	11 430	49 151	11 186	11 670	-	88 000	171 437
Начисленная амортизация и износ	3 964	17 430	1 237	2 555	-	88 000	113 186
Перевод в инвестиционную собственность	(285)	-	-	-	-	-	(285)
Выбытия	(5 635)	(4 519)	(218)	-	-	-	(10 372)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	9 474	62 701	12 205	14 225	-	176 000	273 966
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2012 года	345 407	114 863	9 502	8 633	30 362	-	508 768
По состоянию на 31 декабря 2011 года	381 619	108 602	12 117	2 252	30 195	88 000	622 785

В определение цены покупки включен нематериальный актив - отношения с ключевыми клиентами, в размере 176 000 тыс. рублей. Признание отношений с ключевыми клиентами в основном связано с существованием устойчивой доли клиентских вкладов до востребования и связанных с этим комиссионных доходов, экономии на чистом процентном доходе и иных доходов.

19 Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность преимущественно состоит из производственных помещений, жилых квартир, нежилых зданий в стадии строительства и земельных участков, основная часть которых стала собственностью ОАО «Межторгэнергобанк» при объединении с ОАО «Алемар».

Далее представлен анализ изменения балансовой стоимости инвестиционной собственности в течение 2012 и 2011 годов:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 1 января	169 892	177 386
Поступления	7 137	24 894
Перевод	25 773	-
Выбытия	(152 205)	(32 388)
Стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря	50 597	169 892
Амортизация по состоянию на 1 января	3 758	-
Начисленная амортизация	1 265	3 758
Перевод	285	-
Выбытия	(3 406)	-
Амортизация по состоянию на 31 декабря	1 902	3 758
Балансовая стоимость	48 695	166 134

20 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Начисленный прочий доход	13 841	16 394
Всего прочих финансовых активов	13 841	16 394
Авансовые платежи	70 152	72 843
Налоги, кроме налога на прибыль	17 034	6 188
Расходы будущих периодов	3 471	9 710
Прочие	31 024	15 805
Резерв под обесценение	(12 906)	(7 852)
Всего прочих нефинансовых активов	108 775	96 694
Всего прочих активов	122 616	113 088

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	7 852	9 764
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	6 498	(1 504)
Списания	(1 444)	(408)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	12 906	7 852

21 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	235	88
Срочные депозиты других банков	616 946	35 011
	617 181	35 099

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел контрагентов (2011 год: одного контрагента), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 35 011 тыс. рублей.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	823 982	560 250
- Корпоративные клиенты	7 724 550	7 343 445
Срочные депозиты		
- Физические лица	12 676 477	10 023 605
- Корпоративные клиенты	5 420 066	3 388 977
	26 645 075	21 316 277

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 120 277 тыс. рублей были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам и гарантиям, предоставленным Банком (2011 год: 132 033 тыс. рублей).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

23 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Задолженность по зарплате и премиям	29 473	23 938
Начисленные расходы	31 184	18 619
Кредиторская задолженность по выплатам в рамках системы обязательного страхования вкладов	12 612	9 218
Всего прочих финансовых обязательств	73 269	51 775
Доходы будущих периодов	63 464	45 879
Налоги, отличные от налога на прибыль	24 666	7 665
Прочие	5 211	2 675
Всего прочих нефинансовых обязательств	93 341	56 219
	166 610	107 994

24 Обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года ставка, применяемая для расчета отложенного налога, составляла 20% (2011 год: 20%).

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, представлены далее.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 530	(1 605)	-	15 925
Кредиты, выданные клиентам	(46 005)	39 191	-	(6 814)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	468	(1 085)	(14 218)	(14 835)
Основные средства и нематериальные активы	(6 207)	(11 937)	-	(18 144)
Прочие активы	(7 372)	12 503	-	5 131
Векселя	1 621	(1 344)	-	277
Прочие обязательства	49	10 017	-	10 066
	(39 916)	45 740	(14 218)	(8 394)

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 557	(13 324)	-	5 233
Кредиты, выданные клиентам	(110 952)	64 947	-	(46 005)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(63)	12 296	532	12 765
Основные средства и нематериальные активы	(12 982)	6 775	-	(6 207)
Прочие активы	4 773	(12 145)	-	(7 372)
Векселя	-	1 621	-	1 621
Прочие обязательства	12 123	(12 074)	-	49
	(88 544)	48 096	532	(39 916)

25 Акционерный капитал

Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал ОАО «Межтопэнергобанк» состоит из 2 944 958 обыкновенных акций (2011 год: 2 944 958 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции составляет 800 рублей (2011 год: 100 рублей).

В феврале 2012 года Банк выпустил 2 944 958 обыкновенных акций с номинальной стоимостью акции 300 рублей путем конвертации 2 944 958 обыкновенных акций с номинальной стоимостью акции 100 рублей и капитализации эмиссионного дохода и прочих резервов. Корректировка на гиперинфляцию в отношении капитализируемой суммы эмиссионного дохода была реклассифицирована в акционерный капитал.

В сентябре 2012 года Банк выпустил 2 944 958 обыкновенных акций с номинальной стоимостью акции 800 рублей путем конвертации 2 944 958 обыкновенных акций с номинальной стоимостью акции 300 рублей и капитализации эмиссионного дохода и прочих резервов. Корректировка на гиперинфляцию в отношении капитализируемой суммы эмиссионного дохода была реклассифицирована в акционерный капитал.

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».

Дивиденды

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

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск; а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практикой.

Совет Директоров утверждает основные принципы управления банковскими рисками и производит оценку эффективности их применения.

Правление несет ответственность за принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, а также за утверждение лимитов, ограничивающих отдельные виды риска. Правление Банка также санкционирует отдельные кредитные операции.

Кредитный риск управляется и контролируется двумя кредитными комитетами: Кредитно-Инвестиционным Комитетом и Сибирским Кредитным Комитетом. Они отвечают за установление лимитов на уровне портфеля в целом и на уровне отдельных сделок, а также финальное одобрение отдельных кредитных операций. Сибирский Кредитный Комитет Банка принимает решения по вопросам проведения кредитных сделок Дирекцией “Алемар” (подразделение ОАО “Межтопэнергобанк” в Новосибирске), если их объем с учетом суммарных обязательств заемщика и группы связанных с ним заемщиков не превышает 50 млн.руб. Кредитно-Инвестиционный Комитет Банка принимает решения о возможности проведения кредитных сделок, выходящих за рамки компетенции Сибирского Кредитного Комитета и должностных лиц Банка, уполномоченных на проведение кредитных сделок. Правление принимает решение о возможности проведения кредитных сделок в случае принятия мотивированного решения Кредитно-Инвестиционного Комитета о передаче рассмотрения этих вопросов Правлению либо при отсутствии кворума Кредитно-Инвестиционного Комитета.

В Банке существует независимый Отдел оценки рисков, который подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров. В функции Отдела оценки рисков входит разработка методического обеспечения оценки рисков, осуществление мероприятий по управлению отдельными видами риска, формирование предложений по ограничению рисков, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел оценки рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и открытых позиций в валюте.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела оценки рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Банка или стоимости ее финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

	2012 год	2011 год
Процентные активы		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	4,5%	-

	2012 год	2011 год
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
<i>Счета типа «Ностро»</i>		
- в рублях	0,3%	2,1%
- в долларах США	0,0%	0,1%
- в прочих валютах	0,0%	0,7%
<i>Кредиты и депозиты</i>		
- в рублях	5,8%	4,0%
- в долларах США	0,0%	0,0%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- в рублях	9,2%	8,3%
- в долларах США	6,5%	7,4%
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	12,6%	12,3%
- в долларах США	13,0%	11,9%
- в прочих валютах	12,7%	16,2%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	7,9%	10,7%
- в долларах США	6,8%	-
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
<i>Счета типа «Лоро»</i>		
- в рублях	0,0%	0,0%
- в долларах США	0,0%	0,0%
- в прочих валютах	0,0%	0,0%
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	7,8%	5,5%
- в долларах США	4,8%	-
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>		
- в рублях	1,4%	1,5%
- в долларах США	0,1%	0,1%
- в прочих валютах	0,3%	0,4%
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	9,3%	9,2%
- в долларах США	5,9%	6,6%
- в прочих валютах	5,5%	5,7%
Субординированные займы		
- в рублях	10,39%	11,68%
Векселя		
- в рублях	8,6%	9,0%
- в долларах США	4,8%	10,3%
- в прочих валютах	2,5%	1,0%

Риск пересмотра процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов) может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	53 491	19 854
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(52 998)	(13 171)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Касса	433 080	69 061	91 330	593 471
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 764 583	-	-	2 764 583
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 748 006	857 293	382 915	3 988 214
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 583 702	31 593	-	1 615 295
Кредиты, выданные клиентам	23 498 846	1 958 122	654 686	26 111 654
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 186 942	29 486	-	1 216 428
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	18 010	-	-	18 010
Основные средства и нематериальные активы	508 768	-	-	508 768
Инвестиционная собственность	48 695	-	-	48 695
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	57 573	-	-	57 573
Прочие активы	119 700	1 912	1 004	122 616
Всего активов	32 967 905	2 947 467	1 129 935	37 045 307

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	581 060	36 116	5	617 181
Текущие счета и депозиты клиентов	22 714 035	2 778 456	1 152 584	26 645 075
Субординированные займы	1 051 200	-	-	1 051 200
Векселя	4 543 454	56 349	8 082	4 607 885
Обязательства по отложенному налогу	8 394	-	-	8 394
Прочие обязательства	165 982	623	5	166 610
Всего обязательств	29 064 125	2 871 544	1 160 676	33 096 345
Чистая признанная балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	3 830 564	75 923	(30 741)	3 948 962

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Касса	491 125	62 539	96 807	650 471
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	978 642	-	-	978 642
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 189 005	493 287	1 303 406	2 985 698
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	323 417	65 186	-	388 603
Кредиты, выданные клиентам	18 956 335	1 596 439	183 870	20 736 644
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 698 742	-	-	1 698 742
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	21 318	-	-	21 318
Основные средства и нематериальные активы	622 785	-	-	622 785
Инвестиционная собственность	166 134	-	-	166 134
Прочие активы	108 899	3 977	212	113 088
Всего активов	24 556 402	2 221 428	1 584 295	28 362 125

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	35 047	39	13	35 099
Текущие счета и депозиты клиентов	17 912 322	2 120 224	1 283 731	21 316 277
Субординированные займы	570 000	-	-	570 000
Векселя	2 621 618	1 325	127 958	2 750 901
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	17 309	-	-	17 309
Обязательства по отложенному налогу	39 916	-	-	39 916
Прочие обязательства	107 823	156	15	107 994
Всего обязательств	21 304 035	2 121 744	1 411 717	24 837 496
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	3 252 367	99 684	172 578	3 524 629

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 5% роста или снижения курса доллара США и прочих валют, представленных, в основном, евро, по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	3 037	3 987
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(3 037)	(3 987)
5% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(1 230)	6 903
5% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	1 230	(6 903)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все долевыми финансовыми инструментами, обращающимися на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала Банка к изменению котировок паев в паевых инвестиционных фондах и котируемых долевыми ценными бумагами (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 5% роста или снижения котировок паев и котируемых долевыми ценными бумагами) может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей		2011 год тыс. рублей	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
5% рост котировок паев и котируемых долевыми ценными бумагами	449	622	475	10 277
5% рост котировок паев и котируемых долевыми ценными бумагами	(449)	(622)	(475)	(10 277)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также действуют Кредитные Комитеты, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов поступают в Управление Кредитования, которое несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Заключение менеджеров Управления Кредитования о возможности выдачи коммерческого кредита основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Отделом оценки рисков, которым выдается профессиональное суждение об уровне риска по данному заемщику; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Соответствующие Кредитные Комитеты проверяют заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитования и Отделом оценки рисков. Перед тем как Кредитные Комитеты одобряют отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление кредитования. При этом используются внутренние методики оценки кредитоспособности заемщиков и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Отделом оценки рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера представлен в пояснении 28.

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как кредит, имеющий индивидуальные признаки обесценения.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам, выданным банкам.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в пояснении 15 “Кредиты, выданные клиентам”.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении ликвидностью. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных векселей, краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательно установленным показателям.

Управление активно-пассивных операций получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление активно-пассивных операций формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Правлением и исполняются Управлением активно-пассивных операций.

ОАО “Межтопэнергобанк” также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более 1 года и обязательств со сроком погашения более 1 года.

В течение 2012 и 2011 годов нормативы ликвидности ОАО “Межтопэнергобанк” соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 211 475	870 324
От 1 до 3 месяцев	2 122 439	855 059
От 3 до 12 месяцев	6 881 783	5 856 102
От 1 года до 5 лет	2 460 780	2 442 120
	12 676 477	10 023 605

В связи с тем, что все финансовые инструменты являются контрактами с фиксированной ставкой, данные договорные сроки погашения также представляют сроки изменения процентных ставок по данным финансовым инструментам.

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, за исключением долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию «Менее 1 месяца». Данное обстоятельство основано на том факте, что руководство полагает, что все указанные финансовые инструменты в обычных условиях деятельности могут быть реализованы за наличные денежные средства в течение одного месяца.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов договорные сроки погашения долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были следующими:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	87 253	-
От 3 до 12 месяцев	225 946	110 469
От 1 года до 5 лет	1 250 072	266 259
Более 5 лет	40 798	-
	1 604 069	376 728

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные вклады физических лиц могут быть изъятые до истечения срока действия вклада. Тем не менее, по мнению руководства Банка, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и то, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Банка дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

У Банка есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банка считает, что разрывы ликвидности, представленные в таблицах далее, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Касса	593 471	-	-	-	-	-	-	593 471
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 459 464	56 485	183 145	65 489	-	-	-	2 764 583
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 988 214	-	-	-	-	-	-	3 988 214
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 604 069	-	-	-	-	11 226	-	1 615 295
Кредиты, выданные клиентам	1 571 937	5 263 486	5 886 992	11 917 608	980 455	-	491 176	26 111 654
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	466 328	247 360	29 486	171 482	181 126	120 646	-	1 216 428
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	-	-	-	-	-	18 010	-	18 010
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	508 768	-	508 768
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	48 695	-	48 695
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	57 573	-	-	-	-	-	57 573
Прочие активы	18 602	55 903	48 090	34	-	-	-	122 616
Всего активов	10 702 072	5 680 807	6 147 713	12 154 613	1 161 581	707 345	491 176	37 045 307
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	501 697	15 404	25 080	50 000	25 000	-	-	617 181
Текущие счета и депозиты клиентов	10 234 107	3 923 331	9 940 497	2 547 139	-	-	-	26 645 075
Субординированные займы	-	-	-	-	1 051 200	-	-	1 051 200
Векселя	2 231 183	1 365 207	1 009 975	1 520	-	-	-	4 607 885
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	8 394	-	8 394
Прочие обязательства	166 599	12	-	-	-	-	-	166 610
Всего обязательств	13 133 488	5 303 954	10 975 552	2 598 659	1 076 200	8 394	-	33 096 345
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012	(2 431 514)	376 853	(4 827 839)	9 555 954	85 381	698 951	491 176	3 948 962
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(2 431 514)	(2 054 661)	(6 882 500)	2 673 454	2 758 835	3 457 786	3 948 962	

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Касса	650 471	-	-	-	-	-	-	650 471
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	824 326	27 305	83 287	36 469	7 255	-	-	978 642
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 932 178	-	-	-	-	53 520	-	2 985 698
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	376 728	-	-	-	-	11 875	-	388 603
Кредиты, выданные клиентам	831 050	2 691 934	8 270 857	7 751 226	712 347	-	479 230	20 736 644
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	957 502	306 829	169 301	265 110	-	1 698 742
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	-	-	-	-	-	21 318	-	21 318
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	622 785	-	622 785
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	166 134	-	166 134
Прочие активы	2 068	23 074	72 028	14 100	-	1 818	-	113 088
Всего активов	5 616 821	2 742 313	9 383 674	8 108 624	888 903	1 142 560	479 230	28 362 125
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	35 099	-	-	-	-	-	-	35 099
Текущие счета и депозиты клиентов	9 408 397	2 213 457	6 706 052	2 988 371	-	-	-	21 886 277
Субординированные займы	-	-	-	-	570 000	-	-	570 000
Векселя	292 663	1 222 507	674 835	551 213	9 683	-	-	2 750 901
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-	17 309	-	-	-	-	17 309
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	39 916	-	39 916
Прочие обязательства	28 632	224	79 138	-	-	-	-	107 994
Всего обязательств	9 764 791	3 436 188	7 477 334	3 539 584	579 683	39 916	-	24 837 496
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011	(4 147 970)	(693 875)	1 906 340	4 569 040	309 220	1 102 644	479 230	3 524 629
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2011	(4 147 970)	(4 841 845)	(2 935 505)	1 633 535	1 942 755	3 045 399	3 524 629	3 524 629
года								

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 2012 и 2011 годов этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала ОАО “Межтопэнергобанк” соответствовал законодательно установленному уровню.

28 Условные обязательства кредитного характера

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 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 неконсолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Гарантии	4 016 287	2 135 136
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов и овердрафтов	611 853	2 560 508
	4 628 140	4 695 644

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

29 **Операционная аренда**

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Банка, 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

Банк заключил 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: 102 053 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 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 неконсолидированной 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 Банка 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 Банка в целом.

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 ее неконсолидированном отчете о финансовом положении.

32 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 Банка.

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
Неконсолидированный 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	-	-	-

	2012 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2011 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
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		Неконсолидируемые дочерние компании		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	
Неконсолидирован- ный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	171 947	13,9%	382 235	11,7%	554 182
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(3 384)	-	(8 286)	-	(11 670)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	116 330	-	-	-	-	-	116 330
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	27 681	-	233 534	1,7%	261 215
Субординированные займы	471 200	11,1%	-	-	500 000	10,0%	971 200
Условные обязательства кредитного характера							
Выданные гарантии	-	-	12 830	-	73 258	-	304 672

ОАО «Межтопэнергобанк»
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	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
Прибыли или убытки							
Процентные доходы	-		5 812		48 149		53 961
Процентные расходы	(39 710)		-		(78 849)		(118 559)
Комиссионные доходы	101		-		2		103
Чистое восстановление резерва под обесценение кредитов	-		8 977		1 304		10 281

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		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)	-	-	644 554	14,7%	426 174	12,2%	1 070 728
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(12 361)	-	(9 590)	-	(21 951)
Финансовые 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
Условные обязательства кредитного характера							
Выданные гарантии	146 990	-	12 830	-	132 022	-	291 842

	Акционеры		Неконсолидируемые дочерние компании		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
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

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 Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

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:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Касса	593 471	650 471
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	1 126 903	705 278
Счета типа “Ностро” в банках и прочих финансовых институтах	1 649 145	2 126 076
	3 369 519	3 481 825

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 11 226 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

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном 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

Долевые финансовые инструменты, отражаемые в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 116 330 тыс. рублей были оценены по состоянию на 31 декабря 2012 года по справедливой стоимости с использованием методов оценки, основанных на ненаблюдаемых рыночных данных, и отражены в разрезе уровней иерархии по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 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 2012 год включена переоценка долевых финансовых инструментов (до эффекта налогов) в размере 96 926 тыс. рублей.

Несмотря на тот факт, что Банк 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.

35 События после отчетной даты

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

Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления



Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОЧИТО И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ
65 (шестьдесят пять) листов

Председатель Правления ОАО «Межтопэнергобанк»
В. В. В.

Вутов Ю.Б.

Главный бухгалтер ОАО «Межтопэнергобанк»
М. Р.

Мандова М.Р.

