

**Открытое Акционерное Общество
Акционерный Коммерческий банк
«ЭНЕРГОБАНК»**

**Заключение независимого аудитора и
Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2010 г,
составленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

СОДЕРЖАНИЕ

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
Заключение независимого аудитора.....	4
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о совокупном доходе.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы представления отчетности.....	12
4. Краткое изложение принципов учетной политики.....	18
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	37
6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	37
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	38
8. Средства в других банках.....	39
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	41
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	48
11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	50
12. Инвестиции в ассоциированные организации.....	50
13. Инвестиционная недвижимость.....	51
14. Основные средства и нематериальные активы.....	52
15. Прочие активы.....	53
16. Средства других банков.....	53
17. Средства клиентов.....	54
18. Прочие заемные средства.....	55
19. Прочие обязательства.....	55
20. Уставный капитал.....	56
21. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	56
22. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль].....	57
23. Процентные доходы и расходы.....	57
24. Комиссионные доходы и расходы.....	58
25. Прочие операционные доходы.....	58
26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	58
27. Административные и прочие операционные расходы.....	59
28. Налог на прибыль.....	60
29. Дивиденды	62
30. Управление рисками.....	63
31. Управление капиталом.....	80
32. Условные обязательства.....	81
33. Производные финансовые инструменты.....	84
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	84
35. Операции со связанными сторонами.....	88
36. События после отчетной даты.....	90
37. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	91

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2010
года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Энергобанк».

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения того, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена 20 июня 2011 года Наблюдательным Советом Банка.


/Д.И.Вагизов/
Председатель Правления Банка




/Ф.И.Ягофарова/
Главный бухгалтер

20 июня 2011 года
г. Казань

СРЕДНЕ-ВОЛЖСКОЕ ЭКСПЕРТНОЕ БЮРО



консультационные и аудиторские услуги

Тел./факс: (843) 555-62-52
555-62-92
E-mail: sveb@mi.ru

420039, г. Казань
ул. Восстания, 60
Р/счет 40702810900000000180
К/счет 30101810900000000798
в АКБ "БТА-Казань" (ОАО)
БИК 049205798
ИНН 1653000946
КПП 165801001

Исх. № 83/1
от 20.06.2011г.

Заключение независимых аудиторов по финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (открытое акционерное общество), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2010 год, закончившийся 31 декабря 2010 года

*Акционерам Наблюдательному Совету Акционерного
коммерческого банка «Энергобанк»
(открытое акционерное общество)*

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (открытое акционерное общество) (в дальнейшем – «Банк»), которая включает:

- Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года;
- Отчет о совокупных доходах за 2010 год;
- Отчет об изменениях в составе собственного капитала за 2010 год;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также информацию об основных положениях учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными

стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает разработку, внедрение и поддержание систем внутреннего контроля для обеспечения подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или в результате ошибок, выбор и применение надлежащей учетной политики, а также использование обоснованных применительно к существующим обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенной нами аудиторской проверки. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Директор ООО «Средне-Волжское
экспертное бюро»

г. Казань,
20 июня 2011 года.



А.Н. Фалалеев

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2010	2009
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	956 725	964 042
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	65 803	47 914
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	482 951	564 612
Средства в других банках	8	18 286	30 088
Кредиты и дебиторская задолженность	9	10 616 905	9 099 486
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	24 182	47 007
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	12	53	55
Инвестиционная недвижимость	13	2 212	-
Основные средства и нематериальные активы	14	91 128	102 488
Прочие активы	15	24 745	35 918
ИТОГО АКТИВОВ		12 282 990	10 891 610
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	43	3
Средства клиентов	17	9 041 510	7 901 294
Прочие заемные средства	18	500 000	320 000
Прочие обязательства	19	10 831	10 025
Отложенное налоговое обязательство	28	9 245	8 052
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		9 561 629	8 239 374
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	20	2 737 724	2 737 724
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10, 21	1 478	4 055
Фонд переоценки основных средств	14, 21	0	0
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	22	(17 841)	(89 543)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 721 361	2 652 236
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		12 282 990	10 891 610

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета
 Банка «20» июня 2011 года.

Вагизов Д.И.

Председатель Правления Банка



Ягофарова Ф.И.

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11-й по 91-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)			
	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	23	1 420 935	1 256 187
Процентные расходы	23	(693 245)	(461 889)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		727 690	794 298
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8,9	(519 362)	(703 635)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		208 328	90 663
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	26 225	44 410
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10, 23	13 583	12 489
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	11, 23	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23	29 668	56 774
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	23	(16 574)	(1 802)
Доходы по дивидендам		1 504	1 923
Комиссионные доходы	24	153 651	145 853
Комиссионные расходы	24	(15 468)	(13 876)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		0	0
Прочие операционные доходы	25	10 787	10 781
Чистые доходы (расходы)		411 704	347 215
Административные и прочие операционные расходы	27	(319 812)	(269 498)
Операционные доходы (расходы)		91 892	77 717
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения	12	0	0
Прибыль (убыток) до налогообложения		91 892	77 717
Расходы по налогу на прибыль	28	(20 190)	(19 650)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		71 702	58 067
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21	(869)	49 164
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	21	(1 708)	(5 455)
Прочий совокупный доход (расход) за год		(2 577)	43 709
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		69 125	101 776

Примечания на страницах с 11-й по 91-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии	[Непокрытый убыток]/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на «31» декабря 2008 г.	2 737 724	(39 654)	(147 610)	2 550 460
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	49 164	-	49 164
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	-	(5 455)	-	(5 455)
Прибыль за период	-	-	58 067	58 067
Остаток на «31» декабря 2009 г.	2 737 724	4 055	(89 543)	2 652 236
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(869)	-	(869)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	-	(1 708)	-	(1 708)
Прибыль за период	-	-	71 702	71 702
Остаток на «31» декабря 2010 г.	2 737 724	1 478	(17 841)	2 721 361

Примечания на страницах с 11-й по 91-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	23	1 467 946	1 254 602
Проценты уплаченные	23	(693 245)	(461 889)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	23	27 360	2 104
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		29 668	39 083
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	(12 329)
Комиссии полученные	24	145 849	145 853
Комиссии уплаченные	24	(13 878)	(13 876)
Прочие операционные доходы	25	12 266	11 517
Уплаченные операционные расходы	27	(308 556)	(258 306)
Уплаченный налог на прибыль	28	(4063)	(51 640)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		663 347	655 119
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	6	(17 889)	(38 264)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	107 133	(538 910)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	8	11 713	677 920
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	9	(2 110 456)	(2 491 042)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	15	(795)	22 164
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	16	40	(28)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	17	1 316 664	1 548 166
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	18	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19	(970)	(3910)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(31 213)	(168 785)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	10	(1 824)	(2 948)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	10	33 941	79 422
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемых до погашения»	11	-	-
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемых до погашения»	11	0	12 329
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		2	-
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств		-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(9 447)	(9 020)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	14	7 549	2 483
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		-	-

Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		-	-
Дивиденды полученные	7,10,11	115	1 808
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		30 336	84 074
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	20	-	-
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	20	-	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	20	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
Привлечение прочих заемных средств		-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		-	-
Возврат прочих заемных средств		-	-
Выплаченные дивиденды	29	-	-
Прочие выплаты участникам		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(6 440)	15 889
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(7 317)	(68 822)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	964 042	1 032 864
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	956 725	964 042

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (ОАО) (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

АКБ «Энергобанк» – это коммерческий банк, действующий в форме Открытого акционерного общества. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 67, выданной Центральным банком Российской Федерации, со 2 марта 1989 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу : 420021, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Сары Садыковой, д.32. Банк в своем составе филиалов не имеет.

По состоянию за 31 декабря 2010 года, наряду с центральным офисом, Банк имел четырнадцать дополнительных офисов в г.Казани, по одному дополнительному офису в городах Республики Татарстан: Альметьевск, Бугульма, Нижнекамск, Набережные Челны, а также один операционный офис в Поволжском Федеральном округе – г.Чебоксары.

В течение 2010 года среднегодовая численность персонала Банка составила 353 человека (2009 г.: 344 человека).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс.руб.»)

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно разразившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Банковская система России в отчетном году перешла в стадию оживления, о чем свидетельствуют финансовые показатели. В целом по банкам произошел прирост активов, капитала, кредитного портфеля и депозитов, стабилизировался объем просроченной задолженности. Для преодоления негативных последствий кризиса банки расширяли кредитование предприятий реального сектора экономики.

Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения её в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не оговорено иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2010 г.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27, требует, чтобы компания относил общий совокупный доход на владельцев материнской компании и неконтролирующих акционеров (ранее-«доля меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле представляют собой дефицит. Действовавший ранее стандарт требовал, чтобы превышение по убыткам в большинстве случаев было отнесено на владельцев материнской компании. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потери контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает, как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все сохранившиеся инвестиции в бывшую дочернюю компанию, должны оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (пересмотренный в 2008 году; вступил в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль: они могут использовать для этого ранее применявшийся метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (выпущенный в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. (Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка).

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений.

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО-изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае, когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата.

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» - Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту.

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО (IFRS) 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединения бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении хеджирования (i) включения его в сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Кроме этого, изменения разъясняющие отнесение активов в категорию «для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 в случае потери контроля над дочерней компанией, которые были опубликованы как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности, выпущенного в мае 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк ещё не принял досрочно:

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» - Изменение к МСФО (IAS) 32 (выпущено 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве производных финансовых инструментов.

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущены в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (i) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (ii) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

КИМФО (IFRIC) 19 « Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты) Данный КИМФО (IFRIC) разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевыми инструментами и балансовой стоимостью долга.

Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия КИМФО (IFRIC) 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО (IFRS) 1 (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями по МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9 выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

1. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
2. Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
3. Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
4. Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все ещё подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк изучает воздействие измененного стандарта на раскрытия и финансовую отчетность Банка. Банк считает, что данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшим отчете о прибылях и убытках используется как условно рассчитанная стоимость основных средств и нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО (IFRS) 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО (IFRS) 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО (IFRS) 3; пересмотренный МСФО (IFRS) 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия, (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Банк считает, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 3).

Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовые инструменты являются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об аналогичных объектах инвестирования. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения. Ранее отраженный резерв под обесценение восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в составе прибыли или убытка.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года
4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательств по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
 - не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существенного финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года
4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

В соответствии с параграфом 7 МСФО (IAS) 7 краткосрочные вложения это вложения на срок три месяца или меньше с даты первоначального признания по дату прекращения признания.

В составе эквивалентов денежных средств Банк отражает:

- остатки на корреспондентских счетах в кредитных организация – резидентах и нерезидентах РФ (при условии, что данные денежные средства не обременены и отсутствует кредитный риск);
- межбанковские кредиты (депозиты) сроком с даты выдачи по дату погашения менее трех месяцев при условии, что отсутствует кредитный риск;
- остатки на брокерских счетах (при условии, что данные денежные средства не обременены и отсутствует кредитный риск);
- иные активы, удовлетворяющие определению эквивалентов денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по себестоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- 1) такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- 2) группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств Банком могут быть применимы различные методики оценки.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года
4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникшей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен выше в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющие в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года
4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен выше в разделе «Обесценение финансовых активов».

Учетные векселя

Учетные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой Банка для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года
4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен выше в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- 1) после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- 3) попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Инвестиции в дочерние и зависимые компании

Вложения в компании, в которых Банк владеет более, чем 20 % акционерного капитала, но не имеет возможности или намерения контролировать или оказывать существенное влияние на их финансовую и оперативную политику, или неконсолидация таких компаний не приводит к существенному (выше 5% от валюты баланса Банка) влиянию на финансовую отчетность Банка в целом, или Банк намерен перепродать такие инвестиции в ближайшем будущем, а также инвестиции в компании, в которых Банк владеет менее, чем 20 % акционерного капитала, отражаются по справедливой или приближенной к ней стоимости, либо по стоимости приобретения, если справедливую стоимость инвестиций невозможно определить. Руководство периодически производит оценку возможности реализации балансовой стоимости таких инвестиций и, в случае необходимости, создает оценочные резервы.

Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. При объединении организаций гудвил измеряется и признается в сумме превышения совокупности переданного возмещения, неконтрольной доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в дочерней организации на дату приобретения над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых активов за вычетом принятых обязательств дочерней организации на дату приобретения. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается как актив отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это находящаяся в собственности и не занимаемая Банком недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке. В дальнейшем Банк оценивает инвестиционную недвижимость в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением годовых норм амортизации 2 %.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной недвижимости определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их понесения.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам начисляется по методу равномерного списания первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Норма амортизации
Здания и сооружения	2 %
Транспортные средства	20 %
Компьютеры и оргтехника	25 %
Нематериальные активы	20 %
Прочее оборудование	15 %

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк применяет раздел «Обесценение финансовых активов» Учетной политики Банка.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами, физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: (i) из недоамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе прибыли и убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Расходы по налогу на прибыль включают текущее налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с чем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяется с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу Банком на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли и убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2009 г.: 30,2442 рубля за 1 доллар США) и 40,3331 рубля за 1 ЕВРО (31 декабря 2009 года: 43,3883 рубля за 1 ЕВРО).

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства.

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетность по сегментам

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Наличные средства	149 687	170 646
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	396 954	352 817
Депозиты в Банке России	220 100	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	189 984	440 579
— Российской Федерации	81 025	66 198
— других стран	108 959	374 381
Итого денежных средств и их эквивалентов	956 725	964 042

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование. Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках включают:

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Крупные международные банки	108 959	374 381
Российские дочерние компании крупных международных банков	199	620
Крупные российские банки	77 811	63 541
Прочие российские банки	3 015	2 037
Итого корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт» в других банках	189 984	440 579

По состоянию на 31 декабря 2010 г. в Банке были открыты корреспондентские счета НОСТРО в рублях, долларах и Евро.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. совокупная сумма средств, размещенных в ОАО АКБ «Энергобанк» составила 189 984 тыс. руб. или 19,9 % от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2009г.: 440 579 тыс. руб. или 45,7 % от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 956 725 тысяч рублей (2009 г.: 964 042 тысяч рублей). См. Примечание 34.

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	65 803	47 914

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке и относящиеся к ежедневным расчетам и прочим операциям. Кредитные учреждения обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года
убыток.

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	482 951	564 612
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	482 951	564 612

(в тысячах рублей)

	Примечание	2010	2009
Облигации крупных российских банков		101 268	72 516
Корпоративные облигации		346 533	466 954
Итого долговых ценных бумаг		447 801	539 470
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>			
Долевые бумаги кредитных организаций		5 203	-
Долевые бумаги прочих резидентов		29 947	25 142
Итого долевых ценных бумаг		35 150	25 142
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли		482 951	564 612

Все ценные бумаги, включенные в торговый портфель ценных бумаг, имеют рыночные котировки.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2010 года**:

(в тысячах рублей)

	Облигации крупных российских банков	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>			
- с рейтингом от В до ВВВ	40 356	231 884	272 240
- не имеющие рейтинга	60 912	114 649	175 561
Итого непросроченных и необесцененных	101 268	346 533	447 801
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	101 268	346 533	447 801

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года
убыток (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2009 года**:

(в тысячах рублей)

	Облигации крупных российских банков	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>			
- с рейтингом от В до BBB	26 294	312 151	338 445
- не имеющие рейтинга	46 222	154 803	201 025
Итого непросроченных и необесцененных	72 516	466 954	539 470
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	72 516	466 954	539 470

Кредитный рейтинг (в случае наличия) основан на рейтинге агентства Standard & Poor's.

Долговые ценные бумаги - облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2013 года по декабрь 2015 года (2009 г.: июля 2011 года по август 2013 года), ставку купонного дохода от 7,15 % до 16,95 % годовых (2009 г.: от 7,6 % до 18,46 % годовых).

Долевые ценные бумаги, предназначенные для торговли, представлены акциями российских компаний и банков. Основная часть долевых ценных бумаг приходится на нефтегазовую отрасль и металлургию.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам РФ на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

8. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Кредиты и депозиты в других банках	18 286	30 000
Учтенные векселя других банков	113	112
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(113)	(24)
Итого кредитов банкам	18 286	30 088

8. Средства в других банках (продолжение)

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за **2010 год**:

(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2009 года	24
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	89
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2010 года	113

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение **2009 года**:

(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2008 года	118
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(94)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2009 года	24

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2010 года**:

(в тысячах рублей)

	Кредиты и депозиты в других банках	Ученные векселя других банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>	<i>18 286</i>	<i>-</i>	<i>18 286</i>
• в других российских банках			
- с рейтингом от А- до А+	18 286	-	18 286
Итого непросроченных и необесцененных	18 286	-	18 286
<i>Просроченные и индивидуально обесцененные:</i>	<i>-</i>	<i>113</i>	<i>113</i>
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	110	110
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	3	3
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	-	113	113
Средства в других банках до вычета резерва	18 286	113	18 399
Резерв под обесценение средств в других банках	0	(113)	(113)
Итого средств в других банках	18 286	0	18 286

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

8. Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2009 года**:

(в тысячах рублей)

	Кредиты и депозиты в других банках	Ученные в векселя других банков	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>			
• в других российских банках			
- с рейтингом ниже А-			
Итого текущих и необесцененных			
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
Итого индивидуально обесцененных			
Средства в других банках до вычета резерва			
Резерв под обесценение средств в других банках			
Итого средств в других банках			

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк разместил краткосрочные депозиты в сумме 18 286 тыс.руб. со сроками погашения в январе 2011 года и договорной процентной ставкой 2,0 % годовых в банке, входящим в ТОП-10 крупных банков Татарстана (2009 г.: 30 000 тыс.руб. со сроком погашения в январе 2010 года и договорной процентной ставкой 4% годовых). Кредиты в других банках являются непросроченными и необесцененными и не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел просроченные и индивидуально обесцененные векселя другого банка, полученные по мировому соглашению в счет погашения задолженности по остатку на корреспондентском счете. в сумме 113 тыс.руб. (2009 г.: 112 тыс.руб.). Поскольку векселя не были оплачены в срок, Банком они были определены как просроченные и индивидуально обесцененные. Созданный по ним резерв составил 100 %.

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках на 31 декабря 2010 года составила 18 286 тыс.руб. (2009 г.: 30 088 тыс.руб.). См.Примечание 34.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах рублей)	2010	2009
Корпоративные кредиты	3 923 258	6 530 095
Кредиты субъектам малого предпринимательства	7 814 439	3 001 479
Потребительские кредиты физическим лицам	877 805	1 030 658
Ипотечные кредиты	114 048	130 626
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	12 729 550	10 692 858
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 112 645)	(1 593 372)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	10 616 905	9 099 486

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Представленный кредитный портфель в части кредитов, выданных юридическим лицам, подразделяется на следующие классы:

- корпоративные кредиты – кредиты, выданные организациям со средней численностью работников за прошедший отчетный год свыше 250 человек и/или выручкой от реализации товаров, работ, услуг за прошлый отчетный год свыше 1 000 млн. руб.
- кредитование субъектов малого предпринимательства – кредиты, выданные организациям со средней численностью работников за прошедший отчетный год менее 250 человек и/или выручкой от реализации товаров, работ, услуг за прошлый отчетный год менее 1 000 млн. руб.

Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, включая потребительские кредиты, автокредиты и кредиты, предоставленные в форме овердрафт с использованием банковских карт.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	711 532	668 559	199 555	13 726	1 593 372
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	(451 693)	942 970	32 477	(4 481)	519 273
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	259 839	1 611 529	232 032	9 245	2 112 645

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	609 369	173 946	101 423	5 749	890 487
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	102 163	495 457	98 132	7 977	703 729
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	0	(844)	0	0	(844)
Кредиты, проданные в течение периода	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	711 532	668 559	199 555	13 726	1 593 372

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	633 154	5,0%	55 118	0,5%
Торговля	3 403 792	26,7%	1 755 389	16,0%
Строительство	714 698	5,6%	799 219	7,5%
Сельское хозяйство	6 872 441	54,0%	6 567 610	61,7%
Прочие	113 611	0,9%	354 238	3,3%
Физические лица	991 854	7,8%	1 161 284	11,0%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	12 729 550	100,00%	10 692 858	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было 10 заемщиков (2009г.: 14заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 401 000 тыс.руб. (2009 г.: 288 000 тыс.руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 5 188 576 тыс.руб.(2009 г.: 7 118 008 тыс.руб.), или 40,8 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2009 г.: 66,5 %).

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридических и физических лиц может выступать:

- недвижимость
- оборудование
- автотранспорт
- товары в обороте
- гарантийный депозит
- банковская гарантия
- высоколиквидные ценные бумаги
- поручительства физических и юридических лиц

Учитывая негативные тенденции в экономике, предоставление кредитов под залог товарно-материальных ценностей возможно только при наличии положительного решения кредитного комитета Банка.

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае, одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость, оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны иметь устойчивый рынок и иные достаточные основания считать, что данные предметы залога могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации предмета залога. Наличие договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды не является обязательным условием.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприниматель ства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	25 039	80 534	4 848	110 421
Кредиты, обеспеченные:	3 712 022	6 129 268	563 934	101 260	10 506 484
- денежными средствами	78 571	1 365 751	1 717	-	1 446 039
- обращающимися ценными бумагами	726 098	9 059	-	-	735 157
- недвижимостью	2 484 339	1 207 006	55 325	101 260	3 847 930
- оборудованием и транспортными средствами	262 513	79 690	324 566	-	666 769
- прочими активами	81 594	10 311	-	-	91 905
- поручительствами и банковскими гарантиями	78 907	3 457 451	182 326	-	3 718 684
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 712 022	6 154 307	644 468	106 108	10 616 905

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприниматель ства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	8 529	16 932	3 711	29 172
Кредиты, обеспеченные:	5 818 563	2 324 391	814 171	113 189	9 070 314
- обращающимися ценными бумагами	-	-	1 454	80 843	82 297
- недвижимостью	1 045 687	456 185	29 586	32 346	1 563 804
- оборудованием и транспортными средствами	51 390	62 820	570 395	-	684 605
- прочими активами	719 327	991	-	-	720 318
- поручительствами и банковскими гарантиями	4 002 159	1 804 395	212 736	-	6 019 290
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 818 563	2 332 920	831 103	116 900	9 099 486

Необеспеченные кредиты представлены в основном кредитами в форме «овердрафт».

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются к оценочной/рыночной стоимости имущества и составляют 20-60 % в зависимости от даты проведения оценки и срока кредитного продукта.

В дополнение к вышесказанному, Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе</i>					
Без просроченных платежей	3 430 344	3 620 101	630 413	101 213	7 782 071
Просроченные, но необесцененные:	2 386	7 947	247 392	12 835	270 560
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	812	22 272	1 531	24 615
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	16 146	2 471	18 617
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	13 295	-	13 295
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	4 831	26 107	350	31 288
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 386	2 304	169 572	8 483	182 745
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	3 432 730	3 628 048	877 805	114 049	8 052 631
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
Без просроченных платежей	490 528	3 884 896	-	-	4 375 424
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	301 495	-	-	301 495
Итого индивидуально обесцененные	490 528	4 186 391	-	-	4 676 919
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 923 258	7 814 439	877 805	114 048	12 729 550
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(211 237)	(1 660 130)	(233 337)	(7 941)	(2 112 645)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 712 021	6 154 309	644 468	106 107	10 616 905

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе					
Без просроченных платежей	3 054 889	807 537	723 636	113 445	4 699 507
Просроченные, но необесцененные:	18 198	12 976	306 989	17 183	355 346
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	6 625	38 083	1 291	45 999
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	350	32 522	-	32 872
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	38 203	1 537	39 740
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	4 710	74 304	5 702	84 716
- с задержкой платежа свыше 360 дней	18 198	1 291	123 911	8 652	152 051
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	3 073 087	820 513	1 030 659	130 627	5 054 886
Индивидуально обесцененные:					
Без просроченных платежей	3 457 006	1 586 283	-	-	5 043 289
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	46 348	-	-	46 348
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	527 064	-	-	527 064
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	21 270	-	-	21 270
Итого индивидуально обесцененные	3 457 006	2 180 965	-	-	5 637 971
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 530 093	3 001 479	1 030 659	130 627	10 692 858
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(711 532)	(668 559)	(199 555)	(13 726)	(1 593 372)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 818 561	2 332 920	831 104	116 902	9 099 486

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка платежа не носит технический характер;
- у заемщика имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Банк использовал методологию создания резерва по кредитному портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Кредитный портфель был разбит на 2 класса:

- 1) существенные по сумме кредиты (т.е. общая задолженность по заемщику превышает 0,5% собственного капитала Банка) и обесцененные. Оценка данных кредитов производится Банком на индивидуальной основе.
- 2) несущественные по сумме кредиты (т.е. общая задолженность по заемщику не превышает 0,5% собственного капитала Банка), независимо от наличия признаков обесценения и существенные по сумме кредиты, в случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения по ним. Данная задолженность объединяется в группы кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются на коллективной основе.

Справедливая стоимость обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию **на 31 декабря 2010 года** не представлена потому, что данное обеспечение не удовлетворяло требованиям внутреннего Положения Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за **31 декабря 2009 года**:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определённые как обесценённые</i>					
- недвижимостью	368 286	944 966	0	0	1 313 252
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0
- прочими активами	0	0	0	0	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	3 136 260	1 974 384	0	0	5 110 644
Итого	3 504 546	2 919 350	0	0	6 423 896

В течение 2010 и 2009 годов Банк выдавал кредиты по рыночным ставкам.

Предполагаемая справедливая стоимость рассчитывается путём использования метода дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным кредитам по состоянию на отчётную дату. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость кредитов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 12 729 550 тыс.руб., а оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила – 12 702 022 тыс.руб., (2009 г.: балансовая стоимость – 10 692 858 тыс. руб., справедливая стоимость – 10 690 308 тыс.руб.).

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	24 182	46 070
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	-	937
Итого долевых ценных бумаг	24 182	47 007
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24 182	47 007

Изменение балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Балансовая стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному	47 007	42 216
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(869)	41 362
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(21956)	(36 571)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря года отчетного	21 182	47 007

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за **31 декабря 2010 года**.

(в тысячах рублей)

Имя	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2010	2009
Акции SWIFT	Международная телекоммуникация	Бельгия	80	86
Акции ОАО ТНК-ВР Холдинг	Нефтехимическое производство	Россия	-	851
Акции АК Сбербанк РФ (ап)	Финансовое посредничество	Россия	1 651	1 514
Акции АК Сбербанк РФ (ао)	Финансовое посредничество	Россия	-	7 863
Акции АКБ «Росбанк» ОАО (ао)	Финансовое посредничество	Россия	1 059	1 003
Акции ОАО «Банк ВТБ» (ао)	Финансовое посредничество	Россия	1 107	766
Акции ОАО «УРСА Банк» (ап)	Финансовое посредничество	Россия	146	181
Акции ОАО ГМК «Нор.Никель» (ао)	Металлургическое производство	Россия	-	2 310
Акции ОАО АК «Транснефть» (ап)	Деятельность сухопутного транспорта	Россия	-	118
Акции ОАО «Новатэк» (ао)	Оптовая торговля	Россия	-	340
Акции ОАО НК «Лукойл» (ао)	Добыча сырой нефти и природного газа	Россия	4 647	4 528
Акции ОАО Корпорация «ВСМПО-АВИСМА»	Металлургическое производство	Россия	651	390
Акции ОАО «Сургутнефтегаз» (ао)	Добыча сырой нефти и природного газа	Россия	-	13 759
Акции ОАО «Сургутнефтегаз» (ап)	Добыча сырой нефти и природного газа	Россия	-	1 641
Акции ОАО «ТГК-14» (ао)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	-	58
Акции ОАО «ТГК-9» (ао)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	37	23
Акции ОАО «ГидроОГК» (ао)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	1 496	1 036
Акции ОАО «МТС» (ао)	Связь	Россия	8 057	6 831
Акции ОАО «Распадская» (ао)	Добыча каменного угля, бурого угля и торфа	Россия	4 311	2 942
Акции ОАО «Уралкалий» (ао)	Химическое производство	Россия	937	540
Акции ОАО «ОГК-5» (ао)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	-	227
Прочие доли			2	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			24 182	47 007

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

К категории финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи отнесены долевые ценные бумаги, имеющие котировку. На 31 декабря 2010 года долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 24 182 тыс. рублей обращаются на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Таким образом, долевые ценные бумаги, имеющие рыночную котировку, отражаются по справедливой стоимости, на основе информации о рыночных ценах (котировках) из внешних источников.

Географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

В 2009-2010 годах, Банк не приобретал финансовые активы, удерживаемые до погашения.

12. Инвестиции в ассоциированные организации

Далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в неконсолидированные ассоциированные компании:

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января	55	55
Уменьшение доли участия Банка за счет увеличения уставного капитала зависимой организации другими участниками	2	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	53	55

Далее представлена информация по состоянию на 31 декабря 2010 года о долях участия Банка в ее ассоциированных организациях и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

(в тысячах рублей)

Название	Итого активов	Итого обязательств	Выручка	Прибыль (убыток)	Доля участия, %	Страна регистрации
ООО «Энерголизинг»	132 171	135 023	22 310	(2 553)	100	Россия
Итого						

Далее представлена информация по состоянию на 31 декабря 2009 года о долях участия Банка в ее ассоциированных организациях и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

(в тысячах рублей)

Название	Итого активов	Итого обязательств	Выручка	Прибыль (убыток)	Доля участия, %	Страна регистрации
ООО «Энерголизинг»	201 377	201 674	810 081	(5 317)	100	Россия
ООО ЧОП «Энергия»	х	х	х	х	20	Россия
Итого						

12. Инвестиции в ассоциированные организации (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 г. доля ООО ЧОП «Энергия» в активах Банка составляла менее 0,01%. В силу незначительности информация по позиции «финансовые показатели» не приводится.

Доля Банка в уставном капитале ООО «Энерголизинг» составляет 100% и представляет собой вложение в дочернюю компанию. За 31 декабря 2010 года отчетность компании не учитывалась при составлении отчетности Банка по причине незначительности влияния -1,07 % в активах Банка (2009 г.: 1,6%).

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость инвестиций Банка в ассоциированные организации составляет 53 тыс.руб. (2009 г.: 55 тыс.руб.)

13. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по первоначальной стоимости.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в 2010 году:

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	-	-
Перевод из активов, классифицированных как «Основные средства и НМА»	2 627	-
Выбытие	-	-
Амортизация	415	-
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости за 31 декабря	2 212	-

Инвестиционная недвижимость включает в себя нежилые помещения по адресам: ул.С.Садыковой, 32, ул.Максимова,1 и ул.Фрунзе, 13 общей площадью 332,88 кв.м. которые сданы в аренду.

Инвестиционная недвижимость учтена по первоначальной стоимости за минусом амортизации. Первоначальная стоимость инвестиционной недвижимости приблизительно равна справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составила 2 212 тысяч рублей.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Менее 1 года	1 814	-
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	1 814	-

Банк оценивает инвестиционную недвижимость в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на её рыночной стоимости.

14. Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах рублей)

	Здания и сооружения	Офисное оборудование	Транспорт	Компьютерное оборудование	Итого основных средств	Земля	Вложение в создание и	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2008 года	55 227	109 470	5 678	22 216	192 591	104	3 590	60	196 345
Накопленная амортизация	(5 394)	(67 896)	(4 598)	(11 596)	(89 484)	-	-	-	(89 484)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года	49 833	41 574	1 080	10 620	103 107	104	3 590	60	106 861
Поступления	2 238	3 328	405	1 898	7 869	-	1 613	-	9 482
Выбытия	0	(2 551)	(186)	(997)	(3 734)	-	(479)	-	(4 213)
Амортизационные отчисления	(1 120)	(4 922)	(251)	(3 337)	(9 630)	-	-	(12)	(9 642)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	50 951	37 429	1 048	8 184	97 612	104	4 724	48	102 488
Стоимость на 31 декабря 2009 года	57 465	10 247	5 897	23 117	196 726	104	4 724	60	201 614
Накопленная амортизация	(6 514)	(72 818)	(4 849)	(14 933)	(99 114)	-	-	(12)	(99 126)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	50 951	37 429	1 048	8 184	97 612	104	4 724	48	102 488
Поступления	-	2 621	2 317	4 780	9 718	-	913	-	10 631
Выбытия	(622)	(3 629)	(1 320)	(2 112)	(7 683)	-	(4 387)	-	(12 070)
Перевод в активы, классифицируемые как «Инвестиционная недвижимость»	(2 212)	-	-	-	(2 212)	-	-	-	(2 212)
Амортизационные отчисления	(1 114)	(3 938)	(47)	(2 692)	(7 697)	-	-	(12)	(7 709)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	47 003	32 483	2 092	8 160	89 738	104	1 250	36	91 128
Стоимость на 31 декабря 2010 года	54 216	109 239	6 894	25 785	196 134	104	1 250	60	197 548
Накопленная амортизация	(7 213)	(76 756)	(4 802)	(17 625)	(106 396)	-	-	(24)	(106 420)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	47 003	32 483	2 092	8 160	89 738	104	1 250	36	91 128

Основные средства учтены по первоначальной стоимости за минусом амортизации. Первоначальная стоимость пересчитана с применением индексов инфляции 1992-2002 гг., опубликованных Госкомстатом Российской Федерации. Ликвидационная стоимость, принятая при начислении амортизации основных средств равна нулю.

14. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов на 31 декабря 2010 года составляет 197 548 тыс.руб. (2009 г.: 201 614 тыс. руб.), сумма накопленной амортизации основных средств 106 420 тыс.руб. (2009 г.: 99 126 тыс. руб.), чистая балансовая стоимость 91 128 тыс.руб. (2009 г.: 102 488 тыс. руб.).

Нематериальные активы представлены товарным знаком АКБ «Энергобанк».

Банк не использовал основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

15. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Текущие требования по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	10 277	5 917
Средства в расчетах по пластиковым картам	7 062	5 061
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	3 724	23 879
Незавершенные расчеты по Вестерн Юнион, Migom, Близко	1 724	309
Расчеты с прочими дебиторами	1 107	408
Расходы будущих периодов	851	221
Дивиденды к получению	-	115
Прочее	-	8
Итого прочих активов	24 745	35 918

Прочие активы не обесценены и не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость прочих активов составила 24 745 тыс.руб. (2009 г.: 35 918 тыс.руб.). См. Примечание 34 в отношении справедливой стоимости.

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

16. Средства других банков

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Корреспондентские счета других банков	43	3
Итого средств других банков	43	3

По состоянию на 31 декабря 2010 г. в средства других банков вошли остатки по корреспондентским счетам банка-нерезидента в российских рублях и долларах. На конец отчетного периода справедливая стоимость средств в других банках составила 43 тыс. рублей (2009 г.: 3 тыс.руб.).

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 30.

17. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Государственные и общественные организации	-	-
— Текущие/расчетные счета	-	-
— Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	3 729 439	3 965 568
— Текущие/расчетные счета	2 172 516	2 568 616
— Срочные депозиты	1 556 923	1 396 952
Физические лица	5 312 071	3 935 726
— Текущие счета/счета до востребования	322 432	156 510
— Срочные вклады	4 989 639	3 779 216
Итого средств клиентов	9 041 510	7 901 294

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 312 071	58,8%	3 788 101	47,9%
Торговля и услуги	1 555 769	17,2%	1 123 905	14,2%
Страхование	338 621	3,7%	295 532	3,7%
Сельское хозяйство	327 443	3,6%	596 128	7,5%
Промышленность	309 795	3,4%	719 113	9,1%
Финансы и инвестиции	269 373	3,0%	433 314	5,5%
Транспорт и связь	213 102	2,4%	316 242	4,0%
Строительство	194 738	2,2%	218 764	2,8%
Прочие	520 597	5,8%	410 195	5,2%
Итого	9 041 510	100%	7 901 294	100%

На 31 декабря 2010 года у Банка было 4 клиента с остатками свыше 300 000 тыс.руб.. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2 068 339 тыс.руб., или 21,7 % от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2009 года у Банка было 8 клиентов с остатками свыше 300 000 тыс.руб.. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 641 755 тыс.руб., или 44,3 % от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 9 041 510 тысяч рублей (2009 г.: 7 901 294 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой субординированные займы в сумме 500 000 тыс.руб. (2009 г.: 320 000 тыс.руб.) имеют фиксированную процентную ставку 6,8 % в год и срок погашения до 2018 года. В случае ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Ниже представлена информация по субординированным займам:

(в тысячах рублей)				2010		2009
	Начало действия обязательства	Срок погашения	Договорная процентная ставка %	Стоимость тыс.руб.	Договорная процентная ставка %	Стоимость тыс.руб.
Субординированный займ 1	Апрель 2006	Апрель 2018	6,8	320 000	6,8	320 000
Субординированный займ 2	Декабрь 2010	Декабрь 2018	6,8	180 000	-	-
Итого субординированные займы				500 000		320 000

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость субординированных займов составила 500 000 тыс.руб. (2009 г.: 320 000 тыс.руб.) См. Примечание 34.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

19. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Кредиторская задолженность	4 415	3 477
Налоги к уплате	3 411	3 704
Расчеты по заработной плате	2 414	2 244
Расчеты по платежным системам	570	542
Прочие	21	58
Итого прочих обязательств	10 831	10 025

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 10 831 тыс.руб. (2009 г.: 10 025 тыс.руб.).

Географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

20. Уставный капитал

Банк осуществляет свою деятельность в форме открытого акционерного общества.

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. По состоянию за 31 декабря 2010 года полностью оплаченный уставный капитал составлял 2 737 724 тыс. руб.

Уставный капитал Банка сформирован из обыкновенных акций, номинальная стоимость которых составляет 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

(в тысячах рублей)

	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2008 года	2 737 724	2 737 724
На 31 декабря 2009 года	2 737 724	2 737 724
На 31 декабря 2010 года	2 737 724	2 737 724

Привилегированных акций Банк не имеет. За 2009 и 2010 годы Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

21. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

(в тысячах рублей)

	2010	2009
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
- переоценка	(869)	49 164
Прочие компоненты совокупного дохода за год	(869)	49 164
<i>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:</i>		
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 708)	(5 455)
Прочие компоненты совокупного дохода (расхода) за год за вычетом налога	(2 577)	43 709

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

По состоянию на 31 декабря 2010 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, имел отрицательное значение вследствие отрицательной переоценки финансовых активов на сумму 869 тыс.руб. Влияние налога на прибыль составило 1 708 тыс.руб.

Банк не производил переоценку основных средств в 2010-2009 годах.

22. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 56 842 тыс.руб. (2009 г.: 50 064 тыс.руб.).

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2010 года накопленный дефицит Банка, включающий переоценку неденежных статей в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» составил 17 841 тыс.руб., в том числе прибыль отчетного года 71 702 тыс.руб. (2009 г.: 89 543 тыс.руб., в том числе прибыль 58 067 тыс.руб.)

23. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	1 221 358	1 038 615
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	138 701	183 650
Средства, размещенные в Банке России	8 262	-
Средства в других банках	1 523	2 707
Корреспондентские счета в других банках	50	78
Депозиты в других банках	-	6 402
Прочие	-	301
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 369 894	1 231 753
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 041	24 434
Итого процентных доходов	1 420 935	1 256 187
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(545 206)	(321 716)
Срочные депозиты юридических лиц	(139 639)	(138 574)
Срочные депозиты банков	(2 077)	(1 585)
Средства, привлеченные от Банка России	(144)	-
Прочие	(6 179)	(14)
Итого процентных расходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(693 245)	(461 889)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных расходов	(693 245)	(461 889)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	727 690	794 298

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

24. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	49 902	40 864
Комиссия по кассовым операциям	49 770	43 477
Комиссия за ведение ссудных счетов юридических и физических лиц	37 112	51 310
Комиссия за инкассацию	5 137	5 048
Комиссия по выданным гарантиям	4 392	1 871
Прочее	7 338	3 283
Итого комиссионных доходов	153 651	145 853
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(7 398)	(6 330)
Комиссия за инкассацию	(783)	(748)
Комиссия по кассовым операциям	(231)	(635)
Прочее	(7 056)	(6 163)
Итого комиссионных расходов	(15 468)	(13 876)
Чистый комиссионный доход/[расход]	138 183	131 977

25. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Доход от сдачи имущества в аренду	1 572	2 045
Штрафы, пени, неустойки полученные	7 394	6 740
Доход от выбытия основных средств	135	9
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	1 008	1 175
Прочее	678	812
Итого прочих операционных доходов	10 787	10 781

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах рублей)

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2010 Итого
Облигации крупных российских банков	2 041	-	2 041
Корпоративные облигации	16 259	-	16 259
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	7 925	-	7 925
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой	26 225	-	26 225

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

стоимости через прибыль или убыток

26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

(в тысячах рублей)

			2009
	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Корпоративные облигации	33 953	-	33 953
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	10 457	-	10 457
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 410	-	44 410

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

27. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах рублей)

	Примечание	2010	2009
Расходы на персонал		132 900	122 172
Амортизация основных средств	14	7 709	9 642
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		49 291	15 860
Расходы по операционной аренде (основных средств)		39 373	37 168
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		26 649	28 668
Взносы в Агентство по страхованию вкладов		17 380	10 209
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		14 557	14 372
Коммунальные услуги		11 147	12 829
Реклама и маркетинг		8 507	5 387
Административные расходы		713	826
Прочее		11 586	12 365
Итого административных и операционных расходов		319 812	269 498

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 21 294 тыс. руб.(2009 г.: 19 310 тыс. руб.).

28. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	17 289	27 008
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные:</i>		
с возникновением и списанием временных разниц	2 901	(7 358)
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	20 190	19 650
Отложенное налогообложение, отражённое непосредственно в составе собственных средств	1 708	5 455

Текущая ставка налога на прибыль, принимаемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2009г.: 20 %).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	91 892	77 717
Ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	18 378	15 543
Постоянные разницы:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	751	7 816
- Необлагаемые доходы	(378)	(229)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	1 439	(3 480)
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год	20 190	19 650

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2009 год: 20 %).

28. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено движение временных разниц за 2010 год:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2009 года	Восстановлено/ отнесено на счета прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно на счета собственных средств	31 декабря 2010 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Списание прочих активов на расходы	433	8 136		8 569
Прочее	-	9		9
Общая сумма отложенного налогового актива	433	8 145		8 578
<i>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов для продажи	2 033	-	(1 708)	325
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	334	49	-	383
Резерв под обесценение кредитов	4 297	11 419	-	15 716
Основные средства	1 726	(327)	-	1 399
Начисленные доходы/расходы	95	(95)	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	8 485	11 046	(1 708)	17 823
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	8 052	2 901	(1 708)	9 245

28. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено движение временных разниц за 2009 год:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2008 года	Восстановлено/ отнесено на счета прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно на счета собственных средств	31 декабря 2009 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	442	(442)		-
Списание прочих активов на расходы	1 507	(1 074)		433
Общая сумма отложенного налогового актива	1 949	(1 516)		433
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов для продажи	7 488	-	(5 455)	2 033
Резерв под обесценение кредитов	10 311	(6 014)	-	4 297
Основные средства	1 084	642	-	1 726
Начисленные доходы/расходы	3 931	(3 836)	-	95
Общая сумма отложенного налогового обязательства	22 814	(8 874)	(5 455)	8 485
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	20 865	(7 358)	(5 455)	8 052

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

29. Дивиденды

Прибыль в 2010 и 2009 годах среди акционеров Банка не распределялась.

По результатам 2009 года акционерами Банка было принято решение дивиденды не начислять и не выплачивать, а нераспределенную прибыль направить в резервный фонд АКБ «Энергобанк».

30. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения платежеспособности эмитента.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Основным инструментом контроля за уровнем кредитного риска является установление следующих видов лимитов кредитного риска:

- лимиты на контрагента (заёмщика Банка, эмитента ценных бумаг в портфеле Банка, Банка-контрагента);
- отраслевые лимиты – количественные ограничительные условия, накладываемые на все вложения Банка в отношении экономических субъектов, принадлежащих к одной отрасли;
- продуктовые лимиты - количественные ограничительные условия, накладываемые на порядок проведения розничных кредитных операций Банка в разрезе кредитных продуктов;
- лимиты ответственности руководителей структурных подразделений Банка - количественные ограничительные условия, накладываемые на решения по установлению индивидуальных кредитных лимитов, без согласования с Кредитным комитетом. Такие ограничения накладываются на действия Заместителей Председателя Правления Банка и Руководителей бизнес - подразделений, ответственных за проведение активных операций.

Основным коллегиальным органом, ответственным за управление кредитными рисками является Кредитный комитет Банка.

Основной функцией Кредитного комитета является установление и пересмотр лимитов кредитного риска, рассмотрение вопросов о возможности исполнения кредитных заявок, утверждение кредитных лимитов, формирование ограничительных условий на совершение операций, несущих кредитный риск, рассмотрение положений об унифицированных процедурах кредитования.

В состав Кредитного Комитета Банка на постоянной основе входят: Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, начальник отдела корпоративного кредитования (в части вопросов корпоративного кредитования); начальник отдела потребительского кредитования (в части вопросов потребительского кредитования); начальник отдела анализа и рисков; начальник юридического отдела; начальник управления экономической безопасности.

Заседания Кредитного комитета проводятся, как правило, не реже одного раза в неделю, по мере поступления кредитных заявок или наступления плановых сроков пересмотра лимитов или по инициативе членов Кредитного Комитета об установлении / пересмотре кредитных лимитов.

30. Управление рисками

В зависимости от суммы лимита решение об установлении / корректировке лимита принимает:

- 1) Кредитный комитет Банка в части лимитов на контрагента:
 - по блоку «Корпоративное кредитование и МСБ» в сумме свыше 3 000 000 рублей
 - по блоку «Краткосрочные МБК / остатки по корреспондентским счетам» в сумме, превышающей 50 000 000 рублей
 - по блоку «Эмитенты ценных бумаг» в части ценных бумаг, допущенных к торговле на организованном рынке ценных бумаг и имеющих признанную рыночную котировку в сумме, превышающей 50 000 000 рублей или в части ценных бумаг, не допущенных к торговле на организованном рынке ценных бумаг и не имеющие признанную рыночную котировку
 - лимитов ответственности руководителей структурных подразделений);
- 2) Председатель Правления Банка с письменного согласования начальника отдела анализа и рисков и руководителя структурного подразделения ответственного за проведение активных операций – в случаях, если установление лимита прямо не отнесено к компетенции Кредитного Комитета.

Утверждение и пересмотр лимитов кредитного риска осуществляется следующей периодичностью:

- по лимитам на контрагента – не реже одного раза в квартал по мере предоставления плановой финансовой отчетности, или по заявке Контрагента на установление / пересмотр существенных условий сотрудничества с Банком или по инициативе Члена кредитного комитета Банка на основании мотивированного суждения;
- по отраслевым лимитам – не реже одного раза в год по мере предоставления годовой финансовой отчетности или по инициативе Члена кредитного комитета Банка на основании мотивированного суждения;
- по продуктовым лимитам – по мере утверждения /корректировки параметров кредитных продуктов – на основании Проекта Паспорта продукта, подготовленного Кредитным управлением или Управлением розничных операций; по мере обнаружения обстоятельств, очевидно свидетельствующих о повышенном уровне риска в составе одного или нескольких условий кредитного продукта – при необходимости наложения ограничительных условий на размещение кредитного продукта – на основании Служебной записки Отдела анализа и рисков, обосновывающей введение ограничительных условий;
- по лимитам ответственности руководителей структурных подразделений Банка – не реже одного раза в год, или по инициативе Члена Кредитного Комитета Банка или руководителя структурного подразделения на основании мотивированного суждения.

Оценка уровня кредитного риска осуществляется со следующей периодичностью:

- при установлении / пересмотре лимитов кредитного риска в соответствии с порядком установления лимитов;
- не реже одного раза в квартал, для целей определения нормы резервов на возможные потери по ссудам.

При оценке кредитного риска Банк проводит, как правило, следующие процедуры в отношении кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Кредитное управление осуществляет:

- ежемесячно – контроль оборотов по расчетным счетам Заёмщиков, среднедневных остатков по расчетным счетам Заёмщиков;
- ежеквартально – мониторинг финансового состояния Заёмщика по результатам анализа финансовой отчетности, оборотов и остатков по расчетным счетам, мониторинг кредитной истории, мониторинг качества обеспечения по ссуде, с установлением категории качества ссуды для целей установления нормы резерва на возможные потери по ссудам;
- постоянно - контроль платежной дисциплины по заключенным кредитным договорам.

Результаты мониторинга оформляется письменным мотивированным суждением, подлежащим включению в состав кредитного досье.

В ходе анализа финансового состояния юридического лица Банк использует рейтинговую модель оценки платежеспособности юридических лиц, являющуюся собственной разработкой Банка.

30. Управление рисками (продолжение)

В ходе анализа используются следующие статистические базы данных: база данных финансовой отчетности Заёмщиков Банка; база данных оборотов по банковским счетам / среднесредних остатков по счетам Клиентов; база данных кредитных историй на базе АБС. В основе методики состоят следующие основные группы показателей: показатели рентабельности и финансовой устойчивости, показатели стабильности производства, динамики и структуры денежных поступлений; показатели оборачиваемости. На основании принятой методики производится расчет сводного коэффициента оценки кредитного риска, в зависимости от значения которого разрабатываются предложения:

- по установлению и корректировке лимитов кредитования;
- по установлению нормы резерва на возможные потери по ссудам;
- по планированию контрольных мероприятий и ограничительных условий в отношении ссуд Заёмщиков, по которым зафиксировано наиболее существенное падение значения рейтинговой оценки.

В случае выявления существенного ухудшения финансового состояния, наличия негативных тенденций в развитии Заёмщика по результатам мониторинга, ответственное подразделение выносит на рассмотрение Руководства Банка вопрос о проведении дополнительных контрольных мероприятий в отношении Заёмщика и/или введение ограничительных условий, предусмотренных кредитным договором.

Оценка кредитного риска по кредитам, предоставленным в рамках розничных кредитных продуктов, осуществляется, как правило, на стадии выдачи кредита при использовании следующих процедур:

- оценка соответствия кредитной заявки условиям кредитного продукта
- оценка финансового состояния Заявителя
- оценка качества обеспечения по кредиту, письменное мотивированное суждение экономиста дополнительного /операционного офиса или руководителем структурного подразделения ответственного за выдачу кредита, об уровне риска по кредитной заявке.

В ходе анализа финансового состояния физических лиц Банк использует рейтинговую модель оценки платежеспособности, являющуюся собственной разработкой Банка.

В основе методики оценки платежеспособности физических лиц лежат следующие показатели:

- показатель достаточности денежных потоков Заёмщика для покрытия обязательств по кредиту (отношение доходов семьи Заёмщика за вычетом расходов к сумме ежемесячного платежа по договору).
- показатель достаточности имущества Заёмщика для покрытия обязательств по кредиту (отношение стоимости имущества семьи Заёмщика к лимиту кредитования Заёмщика). Стоимость имущества Заёмщика принимается к расчёту в оценке, произведённой Заёмщиком, но не выше пессимистической оценки Банка, рассчитываемой по методике, утверждённой Банком,
- показатели, характеризующие социальный статус физического лица и ценз оседлости (возраст, социальный статус, ценз оседлости, стаж, профессиональный статус).
- показатели кредитной истории (срок безупречной кредитной истории, факт наличия реструктуризаций действующих кредитных договоров, факт наличия просроченных платежей по уплате основного долга и процентов различной продолжительности).

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. При выдаче кредита, а также в ходе исполнения кредитного договора, обеспеченного залогом, Банк осуществляет регулярные проверки состояния залогового имущества, включающие в себя следующие процедуры:

- визуальная проверка, осуществляемая сотрудниками Банка с выездом на место нахождения предмета залога
- документальная проверка, преимущественно осуществляемая сотрудниками кредитного управления на основе бухгалтерских данных Заемщика, а также путем затребования кредитных договоров и договоров залога других банков, где заемщик имеет задолженность.

- проверка рыночной стоимости и ликвидности, осуществляемая преимущественно при получении информации о скачках цен на рынке того или иного товара.

30. Управление рисками (продолжение)

Банк имеет право в любое время проверять наличие и условия хранения заложенного имущества с учетом специфики вида имущества (как правило, товаров в обороте), и выявления подозрений о нарушении залогодателем условий договоров залога, существенного уменьшения стоимости залога, наличия просроченной задолженности, информации о резком ухудшении финансового состояния залогодателя или возбуждении в отношении него процедур банкротства, без согласования частоты и периодичности проверок с залогодателем, с целью обеспечения надлежащего соответствующего обеспечения исполнения обязательств по кредиту.

К дополнительным мероприятиям Банка по обеспечению сохранности залога относятся:

- изъятие оригиналов паспортов транспортных средств и самоходной техники,
- внесение информации о залоге автомобилей в базу регистрационных данных и ограничение на совершения залогодателем любых регистрационных действий с имуществом в органах ГИБДД на период до прекращения действия договора залога и снятия соответствующих ограничений на совершение регистрационных действий,
- страхование предметов залога, страхование заложенного имущества обязательно по всем программам кредитования физических лиц.

Вопрос о необходимости страхования имущества в залог по кредитам юридическим лицам решается в индивидуальном порядке в ходе рассмотрения кредитной заявки.

Мониторинг финансового состояния поручителей и залогодателей производится Банком ежеквартально.

В рамках построения и совершенствования работы с просроченной и проблемной задолженностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- строгое нормативное закрепление регламентом типовых процедур, в рамках которых осуществляются работы ответственных подразделений Банка по взысканию просроченного долга, а также разграничение ответственности структурных подразделений Банка за различные этапы работ;
- предоставление на регулярной основе полной и достоверной информации о состоянии просроченного долга и работы с ним;
- сплошное протоколирование результатов проведенных мероприятий ответственными подразделениями Банка в рамках взыскания просроченного долга;
- формирование ясной регулярной отчетности об эффективности сбора просроченной задолженности;
- обеспечение возможности организации целевых точечных управленческих решений по повышению эффективности взыскания (предписания на совершение действий в отношении целевых Заёмщиков / групп, ежедневный контроль фактического исполнения и эффективности действий).

Основные мероприятия в рамках сбора просроченной задолженности, используемые Банком:

Уведомление о предстоящем платеже - предварительный прозвон Заёмщика за 5 календарных дней, выяснение актуальности контактных реквизитов; желания и возможности оплатить предстоящий платеж, предположительную дату платежа.

30. Управление рисками (продолжение)

Работа с просроченной задолженностью сроком до 30 дней осуществляется сотрудником кредитного подразделения или дополнительного офиса, ответственного за сопровождение кредита и включает в себя следующие мероприятия:

- Sms / автодозвон постоянно;
- прозвон в течение 3-10 дней просроченного платежа, уведомление о возникновении просроченного платежа, выяснение причин и источников погашения просроченного платежа, выявление явных случаев мошенничества при выдаче кредита;
- прозвон в течение 11-30 дней просроченного платежа, мониторинг исполнения обещаний Заёмщика об уплате просроченного платежа, обзвон Поручителей Заёмщика в целях извещения об ответственности за просроченный платеж и выяснения дополнительных обстоятельств ухудшения платежеспособности, оперативная передача дел о просроченном платеже на сопровождение Управления безопасности Банка в случаях, когда недостоверны контактные реквизиты, отсутствуют перспективы работы в рамках soft collection и/или выявлены случаи мошенничества.
- по окончании календарного месяца все дела о просроченных платежах по которым погашено менее 50 % от размера ежемесячного платежа передаются на сопровождение Управления безопасности Банка.

Работа с просроченной задолженностью сроком от 30 до 90 дней осуществляется Управлением безопасности Банка и включает в себя следующие мероприятия:

- изучение / предварительный анализ анкеты Заёмщика / результатов воздействия на стадии soft collection;
- прозвон по месту жительства и месту работы Заёмщика с целью выяснения причин финансовых проблем Заёмщика, пути, сроки, способы решения; разъяснения последствия предъявления судебных исков в отношении Заёмщика и его имущества; предложения разрешения проблем с погашением долга за счет реализации предмета залога во внесудебном порядке; разъяснения преимущества внесудебной реализации залога;
- осуществления выезда по месту работы (месту жительства Заёмщика) с целью:
 - заявить о существе и сумме требований Банка по возврату просроченного долга,
 - узнать причины возникновения просрочки и источники ее погашения;
 - сообщить о намерении Банка предъявить требования к доходам и имуществу в кратчайшие сроки;
 - выяснить место нахождения имущества, как являющегося предметом залога по кредиту, так и наличие и сохранность другого ликвидного имущества в собственности Заёмщика и Поручителя;
 - исследовать возможность внесудебного или судебного изъятия такого имущества, его продажи и направления полученных средств в погашение кредита.

По результатам проведенных мероприятий осуществляется подготовка работ по взысканию долга с применением институтов судебного и внесудебного взыскания, привлечения коллекторских агентств.

Работа с просроченной задолженностью сроком свыше 90 дней осуществляется по одному или нескольким из указанных ниже направлениям (в зависимости от перспектив взыскания по конкретному Заёмщику):

- передача просроченной задолженности на сопровождение коллекторского агентства;
- внесудебное взыскание залогового имущества;
- иск в суд, взыскание в рамках исполнительного производства.

Контроль соблюдения лимитов кредитного риска осуществляется отделом анализа и рисков на регулярной основе путем сверки остатков по счетам вложений с установленными лимитами вложений.

Последующий выборочный контроль за организацией кредитной работы и соблюдением лимитов кредитного риска, осуществляется Службой внутреннего контроля Банка в рамках плановой (внеплановой) проверки деятельности бизнес подразделения.

30. Управление рисками (продолжение)

Географический риск

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

	Россия	Организация экономическо го сотрудничеств а и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	847 766	108 959	-	956 725
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	65 803	-	-	65 803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	482 951	-	-	482 951
Средства в других банках	18 286	-	-	18 286
Кредиты и дебиторская задолженность	10 616 905	-	-	10 616 905
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 182	-	-	24 182
Инвестиции в ассоциированные организации	53	-	-	53
Основные средства	93 340	-	-	93 340
Прочие активы	24 745	-	-	24 745
Итого активов	12 174 031	108 959	-	12 282 990
Обязательства				
Средства других банков	-	-	43	43
Средства клиентов	8 310 231	510 955	220 324	9 041 510
Прочие заемные средства	500 000	-	-	500 000
Прочие обязательства	10 831	-	-	10 831
Отложенное налоговое обязательство	9 245	-	-	9 245
Итого обязательств	8 830 307	510 955	220 367	9 561 629
Чистая балансовая позиция	3 343 724	(401 996)	(220 367)	2 721 361

30. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года:

(в тысячах рублей)

	Россия	Организация экономическо го сотрудничеств а и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	589 661	374 381	-	964 042
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	47 914	-	-	47 914
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	564 612	-	-	564 612
Средства в других банках	30 088	-	-	30 088
Кредиты и дебиторская задолженность	9 099 486	-	-	9 099 486
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 007	-	-	47 007
Инвестиции в ассоциированные организации	55	-	-	55
Основные средства	102 488	-	-	102 488
Прочие активы	35 918	-	-	35 918
Итого активов	10 517 229	374 381	-	10 891 610
Обязательства				
Средства других банков	-	-	3	3
Средства клиентов	6 898 950	549 621	452 723	7 901 294
Прочие заемные средства	320 000	-	-	320 000
Отложенное налоговое обязательство	8 052	-	-	8 052
Прочие обязательства	10 025	-	-	10 025
Итого обязательств	7 237 027	549 621	452 726	8 239 374
Чистая балансовая позиция	3 280 202	(175 240)	(452 726)	2 652 236

Представленные выше сведения о распределении активов и пассивов Банка свидетельствуют о том, что основная деятельность Банка сосредоточена в Российской Федерации, направлена на предоставление услуг клиентам, зарегистрированным в Российской Федерации: 99,1% активов и 92,3% пассивов по состоянию на 31 декабря 2010 г. (2009 г.: 96,5% активов и 87,8% пассивов).

Деятельность Банка в большей степени подвержена влиянию странового риска, присущего Российской Федерации в целом.

По оценкам Банка, доходы от основной деятельности, не связанные с Российской Федерацией, минимальны, что свидетельствует о низкой степени зависимости Банка от рисков иных стран. Мониторинг и контроль за страновыми рисками, присущими деятельности иностранных контрагентов Банка предусматривает диверсификацию страновых рисков в пользу стран с предсказуемой политической конъюнктурой, устойчивым экономическим развитием, высоким инвестиционным потенциалом и относительно стабильной социальной обстановкой.

Рыночный риск

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

30. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов иностранных валют и/или цен на драгоценные металлы по отношению к национальной российской валюте. Подверженность валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной иностранной валюте.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта, которая имеет значительный вес в общем объеме операций Банка (более 5 % от активов), рассматривается отдельно. Валюты, объемы операций с которыми незначительны, могут приводиться к долларовому (или иному) эквиваленту. Основным методом текущего контроля валютного риска является расчёт открытых позиций в иностранных валютах (ОВП). Валютный риск принимается в расчёт размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 %.

Операции в 2009 и 2010 годах совершались преимущественно в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на **31 декабря 2010 года**:

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	813 147	76 144	66 979	455	956 725
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	65 803	-	-	-	65 803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	482 951	-	-	-	482 951
Средства в других банках	-	18 286	-	-	18 286
Кредиты и дебиторская задолженность	10 613 372	-	3 533	-	10 616 905
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 102	-	80	-	24 182
Прочие финансовые активы	23 939	796	10	-	24 745
Итого денежных финансовых активов	12 023 314	95 226	70 602	455	12 189 597
Денежные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	3	40	-	-	43
Средства клиентов	8 582 587	382 496	76 420	7	9 041 510
Прочие заемные средства	500 000	-	-	-	500 000
Прочие финансовые обязательства	10 281	529	21	-	10 831
Итого денежных финансовых обязательств:	9 092 871	383 065	76 441	7	9 552 384
Чистая балансовая позиция:	2 930 443	(287 839)	(5 839)	448	2 637 213

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

Обязательства кредитного характера (см. Примечание 32)	332 513	3 048	793	-	326 354
---	----------------	--------------	------------	----------	----------------

30. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	491 446	396 456	75 092	1 048	964 042
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	47 914	-	-	-	47 914
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	564 612	-	-	-	564 612
Средства в других банках	30 088	-	-	-	30 088
Кредиты и дебиторская задолженность	9 082 216	13 470	3 800	-	9 099 486
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 921	-	86	-	47 007
Прочие финансовые активы	35 912	6	-	-	35 918
Итого денежных финансовых активов	10 299 109	409 932	78 978	1 048	10 789 067
Денежные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	3	-	-	3
Средства клиентов	7 362 865	429 884	107 696	849	7 901 294
Прочие заемные средства	320 000	-	-	-	320 000
Прочие финансовые обязательства	8 998	747	279	1	10 025
Итого денежных финансовых обязательств:	7 691 863	430 634	107 975	850	8 231 322
Чистая балансовая позиция:	2 607 246	(20 702)	(28 997)	198	2 557 745
Обязательства кредитного характера (см. Примечание 32)	63 129	2 710	36 226	-	102 065

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 1%	1 658	1 658
Ослабление доллара США на 1%	(1 658)	(1 658)
Укрепление евро на 7%	(57)	(57)
Ослабление евро на 7%	57	57

	За 31 декабря 2009 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(119)	(119)
Ослабление доллара США на 5%	119	119

Укрепление евро на 5%	3 157	3 157
Ослабление евро на 5%	(3 157)	(3 157)

30. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 2 %	6 573	6 573
Ослабление доллара США на 2 %	(6 573)	(6 573)
Укрепление Евро на 1 %	937	937
Ослабление Евро на 1 %	(937)	(937)

	Средний уровень риска в течение 2009 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	2 823	2 823
Ослабление доллара США на 5 %	(2 823)	(2 823)
Укрепление Евро на 5%	2 308	2 308
Ослабление Евро на 5%	(2 308)	(2 308)

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В целях управления процентным риском Кредитный комитет устанавливает процентные ставки привлечения средств физических и юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги.

Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка процентного риска проводится с применением гээ - анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимально анализируемый интервал.

30. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2010 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	1 557 360	540 359	581 835	8 682 870	11 362 424
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 892 928	1 849 860	410 985	4 387 780	9 541 553
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 г.	(1 335 568)	(1 309 501)	170 850	4 295 090	1 820 871
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,54	0,44	0,52	1,19	
31 декабря 2009 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	2 412 415	1 522 519	793 434	5 976 867	10 705 235
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 975 651	1 932 643	728 756	2 584 247	8 221 297
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2009 г.	(563 236)	(410 124)	64 678	3 392 620	2 483 938
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,81	0,80	0,84	1,3	

Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2009 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 36 417 тысяч рублей (2009 г.: на 49 679 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2009 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль

составила бы на 36 417 тысяч рублей (2009 г: на 49 679 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

30. Управление рисками (продолжение)

Чувствительность прибыли и убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2010

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	45 159	45 159
Доллар США	200	(7 285)	(7 285)
Евро	200	(1 456)	(1 456)

2010

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	(45 159)	(45 159)
Доллар США	200	7 285	7 285
Евро	200	1 456	1 456

2009

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	72 689	72 689
Евро	200	(2 078)	(2 078)
Доллар США	200	(8 328)	(8 328)

2009

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	(72 689)	(72 689)
Евро	200	2 078	2 078
Доллар США	200	8 328	8 328

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	Рубли		Доллары США		ЕВРО	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Активы						
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	2.29	4.45	4.31	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	9.73	13.56	13.14	13.14	11.0	11.0
Обязательства						

Кредиты и депозиты, полученные от банков	2.98	3.66	-	-	-	-
Депозиты, привлеченные от клиентов	8.49	12.09	1.24	3.11	2.5	1.68

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

30. Управление рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Основным инструментом ограничения ценовых рисков является регулярный (ежеквартальный) пересмотр лимитов на вложения Банка в ценные бумаги на основании оценки финансового состояния эмитента, а также состояния рынка финансового инструмента. Система управления рисками Банка позволяет оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков от операций с ценными бумагами.

Незначительный удельный вес стоимости ценных бумаг в активах Банка, структура портфельных инвестиций Банка характеризуется преобладанием высоконадежных рыночных ценных бумаг, уровень рисков по вложениям в ценные бумаги оценивается Банком как низкий и не оказывающий существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Текущее управление риском ликвидности осуществляется Казначейством Банка, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Также, Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

30. Управление рисками (продолжение)

Эти нормативы включают:

Норматив	Значение норматива по состоянию на:	
	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	29.39	29.47
Норматив текущей ликвидности (Н3)	69.24	57.02
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	114.41	114.53

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за **31 декабря 2010 года:**

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	43	-	-	-	-	43
Средства клиентов – физических лиц	431 488	1 696 417	405 371	2 788 795	-	5 312 071
Средства клиентов – прочие	2 403 434	153 444	5 612	1 165 949	1 000	3 729 439
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	10 831	-	-	-	-	10 831
Итого балансовых обязательств	2 845 796	1 849 861	410 983	3 944 744	501 000	9 552 384
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	22 321	70 817	86 801	500	-	180 439
Неиспользованные кредитные линии	145 915	-	-	-	-	145 915
Итого внебалансовых обязательств	168 236	70 817	86 801	500	-	326 354

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 014 032	1 920 678	497 784	3 945 244	501 000	9 878 738
--	------------------	------------------	----------------	------------------	----------------	------------------

30. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за **31 декабря 2009 года**:

(в тысячах рублей)

	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	3					3
Средства клиентов – физических лиц	251 831	1 274 030	312 371	1 944 330	-	3 782 562
Средства клиентов – прочие	2 658 796	658 613	416 385	639 917	-	4 373 711
Прочие заемные средства	77 104					77 104
Итого балансовых обязательств	2 987 734	1 932 643	728 756	2 584 247	-	8 233 380
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0	271	3 768	1071	-	5 110
Неиспользованные кредитные линии	5 780	17 554	67 384	6061	176	96 955
Итого внебалансовых обязательств	5 780	17 826	71 151	7132	176	102 065
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 993 514	1 950 469	799 907	2 591 379	176	8 335 445

30. Управление рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

	до востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	956 725	-	-	-	-	956 725
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	65 803	-	-	-	-	65 803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	482 951	-	-	-	-	482 951
Средства в других банках	18 286	-	-	-	-	18 286
Кредиты и дебиторская задолженность	2 867 551	295 414	826 780	4 882 597	1 744 563	10 616 905
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 182	-	-	-	-	24 182
Инвестиции в ассоциированные организации	53	-	-	-	-	53
Прочие финансовые активы	24 745	-	-	-	-	24 745
Итого финансовых активов	4 440 296	295 414	826 780	4 882 597	1 744 563	12 189 650
Обязательства						
Средства других банков	43	-	-	-	-	43
Средства клиентов	2 834 922	920 763	1 340 081	3 944 744	1 000	9 040 510
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	10 831	-	-	-	-	10 831
Итого финансовых обязательств	2 845 796	920 763	1 340 081	3 944 744	501 000	9 552 384
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	1 594 500	(625 349)	(513 301)	937 853	1 243 563	2 637 266
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	1 594 500	969 151	455 850	1 393 703	2 637 266	

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

30. Управление рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения **на 31 декабря 2009 года:**

Наименование статьи	до востре- бования, до 1мес.	От 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Неопр срок	Резерв	Итого
Активы:								
Денежные средства	964 042						0	964 042
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	47 914						0	47 914
Средства в кредитных организациях	30 112						(24)	30 088
Кредиты и дебиторская задолженность	746 183	355 270	1 254 051	1 062 229	6 786 771	488 354	(1 593 372)	9 099 486
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	564 612						0	564 612
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47 007						0	47 007
Инвестиции в дочерние общества	0					55	0	55
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0					102 488	0	102 488
Прочие активы	35 918						0	35 918
Итого активов	2 435 788	355 270	1 254 051	1 062 229	6 786 771	590 897	1 593 396	10891610
Итого активов нарастающим итогом:	2 435 788	2 791 058	4 045 109	5 107 338	11 894 109			
Обязательства								
Средства кредитных организаций	3							3
Средства клиентов	2 975 648	1 104 729	827 914	728 756	2 584 247			8 221 294
Прочие обязательства	10 025							10 025
Отложенные налоговые обязательства	8 052							8 052
Итого обязательств:	2 993 728	1 104 729	827 914	728 756	2 584 247			8 239 374
Итого обязательств нарастающим итогом:	2 993 728	4 098 457	4 926 371	5 655 127	8 239 374			
Чистый разрыв ликвидности:	(557 940)	(749 459)	426 137	333 473	4 202 524			
Разрыв ликвидности нарастающим итогом:	(557 940)	(1307 399)	(881 262)	(547 789)	3 654 735			

30. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В отношении операционных рисков в Банке применяются следующие методы управления и соответствующие им инструменты:

- стандартизация и развитие банковских технологий. Ясное описание технологии совершаемых операций и порядка принятия решений во внутренней нормативной базе Банка и ее актуализация важнейшие факторы снижения уровня операционного риска, основа своевременной идентификации и эффективного контроля рисков;
- внедрение информационных, процессинговых и иных банковских технологий, позволяющих уменьшить долю операций, совершаемых вручную;
- в рамках работы службы внутреннего контроля регулярно осуществляется система процедур, направленных на выявление и недопущение нарушений требований законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска Банк осуществляет своевременное изменение внутренних нормативных документов в соответствии с требованиями законодательной и нормативной базы РФ; обеспечивает доступ сотрудников Банка к электронным правовым базам документов; изучает судебную практику и практику пруденциальных мер воздействия со стороны Банка России к кредитным организациям с целью внесения изменений в практику работы Банка.

31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. За 31 декабря 2010 года сумма управляемого капитала Банка составляет 3 143 564 тыс.руб. (2009 г.: 2 734 569 тыс.руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного ЦБ РФ в размере 10 %: по состоянию на 31 декабря 2010 года данный показатель составлял 25,0 % (2009 г.: 24,4 %).

31. Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Основной капитал	2 542 362	2 492 297
Дополнительный капитал	601 291	242 375
Суммы, вычитаемые из капитала	(89)	(103)
Итого нормативного капитала	3 143 564	2 734 569

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	2 737 724	2 737 724
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	(17 841)	(89 543)
За вычетом нематериальных активов	(36)	(48)
Итого капитала 1-го уровня	2 719 847	2 648 133
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	1 478	4 055
Субординированный депозит	500 000	-
Итого капитала 2-го уровня	501 478	4 055
Итого капитала	3 221 325	2 652 188

В течение 2010 и 2009 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

32. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операции. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей

бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

32. Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

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 России, такие трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в России 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 или деятельности организации в целом.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2010 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2009 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2009 года договорные обязательства Банка капитального характера в отношении улучшения арендованной собственности и оборудования составили 1200 тысяч рублей. (2009 г.: 1 035 тысяч рублей).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Менее 1 года	510	1 155
От 1 года до 5 лет	34 194	38 802
Более 5 лет	1 544	2 663
Итого обязательств по операционной аренде	36 248	42 620

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Данные особые условия включают требования к достаточности капитала, концентрацию рисков на одного заемщика и другие. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк соблюдал все особые условия.

32. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по овердрафтам	145 915	96 955
Гарантии выданные	180 439	5 110
Итого обязательств кредитного характера	326 354	102 065

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 326 354 тысяч рублей (2009 г.: 102 065 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Рубли	322 513	63 129
Доллары США	3 048	2 710
Евро	793	36 226
Итого	326 354	102 065

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

33. Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2010 года у Банка не было производных финансовых инструментов.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (Примечание 10), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7).

Оценочная справедливая стоимость этих ценных бумаг определяется руководством Банка на основании анализа цен на акции аналогичных предприятий, финансовой отчетности компаний-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов и обязательств.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен ниже:

(в тысячах рублей)

	2010	2009
	% в год	% в год
<i>Средства в других банках</i>		
Кредиты и депозиты в других банках	2% - 5% в год	3,5% - 8,75% в год
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
Корпоративные кредиты	7,5% - 18% в год	10,25% - 25% в год
Кредитование субъектов малого предпринимательства	7,2% - 22% в год	11% - 25% в год
Кредиты физическим лицам потребительские кредиты	8% - 25% в год	10,9% - 25% в год
Ипотечные кредиты	12% - 18,5% в год	13% - 19% в год

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,1 % до 14 % в год (2009 г.: от 4 % до 15 % в год).

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен, (за исключением некоторых производных финансовых инструментов).

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты:				
-наличные средства	149 687	149 687	170 646	170 646
-остатки по счетам в Банке России	396 954	396 954	352 817	352 817
-корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	189 984	189 984	440 579	440 579
-депозиты в Банке России	220 100	220 100	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	65 803	65 803	47 914	47 914
Средства в других банках:				
- краткосрочные кредиты и депозиты в других банках	18 286	18 286	30 088	30 088
Кредиты и авансы клиентам:				
-корпоративные кредиты	3 712 021	3 786 395	5 818 563	5 826 342
-кредиты субъектам малого предпринимательства	6 154 309	6 023 517	2 332 920	2 332 635
- потребительские кредиты физическим лицам	645 773	681 650	831 103	921 861
-ипотечные кредиты	104 802	97 815	116 900	105 133
Прочие финансовые активы:				
-дебиторская задолженность по операциям с кредитными картами	7 062	7 062	5 061	5 061
-расчеты с платежными системами	1 724	1 724	309	309
-дебиторская задолженность и авансовые платежи	14 001	14 001	24 515	24 515
-прочее	1 958	1 958	6 033	6 033
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости:				
-Торговые ценные бумаги	482 951	482 951	565 004	564 612
-Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 182	24 182	47 007	47 007
Итого финансовых активов	12 189 597	12 162 069	10 789 459	10 875 552
Финансовые обязательства				
Средства других банков:				
-корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	43	43	3	3
Средства клиентов:				
-Текущие (расчетные) счета прочих юридич. лиц	2 172 516	2 172 516	2 568 616	2 568 616
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	2 056 923	2 056 923	1 716 952	1 716 952
-Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	322 432	322 432	156 510	156 510
-Срочные вклады физических лиц	4 989 639	4 989 639	3 779 216	3 779 216
Прочие финансовые обязательства:				

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

-Кредиторская задолженность	7 826	7 826	7 181	7 181
-Расчеты по заработной плате	2 414	2 414	2 244	2 244
-Расчеты по платежным системам	570	570	542	542
-Прочие	21	21	58	58
Итого финансовых обязательств	9 552 384	9 552 384	8 231 322	8 231 322

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на активном рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2010			2009		
	Котировки на активном рынке (Уровень1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень3)	Котировки на активном рынке (Уровень1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень3)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>						
-корпоративные облигации	447 801	-	-	539 470	-	-
-корпоративные акции	35 150	-	-	25 142	-	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>						
-корпоративные акции	24 182	-	-	46 070	937	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	507 133	-	-	610 682	937	-

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. На 31 декабря 2010 года Банк имел долговые и долевые ценные бумаги эмитентов, отнесенные к 1 уровню иерархии. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется на основе наблюдаемых рыночных цен.

35. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Материнской организацией Банка является ОАО «Эдельвейс Групп»: 99,77% доля прямого владения бизнесом.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами

Далее указаны остатки за **31 декабря 2010г.** по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 1 % - 25%)	0	95 142	7 299	1 035 380
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	(34 856)	(2 683)	(87 833)
Инвестиции в ассоциированные организации	0	53	0	0
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 14 %)	3 835	1 348	83 102	2 578 849
Субординированный кредит (контрактная процентная ставка: 6,8 %)	500 000	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за **2010 год**:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	16 128	1 101	160 599
Процентные расходы	22 229	555	1 951	71 938

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	(20 389)	109	(85 614)
---	---	----------	-----	----------

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее указаны прочие права и обязательства за **31 декабря 2010** года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии выпущенные банком	0	0		15 750
Прочие условные обязательства	0	0	60	264

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение **2010 года**, представлена далее:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	175 114	1 830	379 909
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	204 319	4 362	649 627

Далее указаны остатки за **31 декабря 2009г.** по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 8 % - 20,9%)	0	5 474	774 866
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	(2 167)	(2 675)
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	55
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5% - 16,5 %)	320 564	7 685	2 015 565

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за **2009 год**:

(в тысячах рублей)

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	738	116 821
Процентные расходы	21 760	229	86 049
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	9 560

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее указаны прочие права и обязательства за **31 декабря 2009** года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	0	170	364

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение **2009** года, представлена далее:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	2 300	185 055
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	2 262	146 268

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за **2010 и 2009** годы.

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	22 681	20 508

В 2010 году сумма вознаграждения членов Наблюдательного Совета Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 5 358 тысяч рублей (2009г.: 4 484 тысяч рублей).

36. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не выявлено.

37. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в нескольких юрисдикциях. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существенные намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на прибыльность Банка.