

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

**Заключение независимого аудитора и
Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2011 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.....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	32
6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	32
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	33
8. Средства в других банках.....	34
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	36
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	42
11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	44
12. Инвестиции в ассоциированные организации.....	44
13. Инвестиционная недвижимость.....	45
14. Основные средства и нематериальные активы.....	46
15. Прочие активы.....	47
16. Средства других банков.....	47
17. Средства клиентов.....	48
18. Прочие заемные средства.....	49
19. Прочие обязательства.....	49
20. Уставный капитал.....	50
21. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	50
22. Нераспределенная прибыль.....	51
23. Процентные доходы и расходы.....	51
24. Комиссионные доходы и расходы.....	52
25. Прочие операционные доходы.....	52
26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	53
27. Административные и прочие операционные расходы.....	54
28. Налог на прибыль.....	54
29. Дивиденды	56
30. Управление рисками.....	57
31. Управление капиталом.....	74
32. Условные обязательства.....	76
33. Производные финансовые инструменты.....	78
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	78
35. Операции со связанными сторонами.....	83
36. События после отчетной даты.....	85
37. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	86

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2011
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 2011 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 2011 года, была утверждена 25 июня 2012 года Наблюдательным Советом Банка.


Председатель Правления Банка

25 июня 2012 года
г. Казань

 /Ф.И.Ягофарова/
Главный бухгалтер

Исх. № 116
от 27.06.2012г.

**Заключение независимых аудиторов
по финансовой отчетности
Акционерного коммерческого банка «Энергобанк»
(открытое акционерное общество),
составленной в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности за 2011 год,
закончившийся 31 декабря 2011 года**

***Акционерам и 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 2011 года;
- Отчет о совокупных доходах за 2011 год;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, 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 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заместитель директора по методологии аудита (Уполномоченное директором ООО «Средне-Волжское экспертное бюро» лицо)

г. Казань,
27 июня 2012 года.



Л.В.Ефимова

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2011	2010
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	851 254	956 725
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	122 149	65 803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	768 376	482 951
Средства в других банках	8	32 196	18 286
Кредиты и дебиторская задолженность	9	12 149 500	10 616 905
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	16 842	24 182
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	12	53	53
Инвестиционная недвижимость	13	0	2 212
Основные средства и нематериальные активы	14	90 950	91 128
Прочие активы	15	24 424	24 745
ИТОГО АКТИВОВ		14 055 744	12 282 990
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	285 849	43
Средства клиентов	17	10 360 362	9 041 510
Прочие заемные средства	18	500 000	500 000
Прочие обязательства	19	19 281	10 831
Отложенное налоговое обязательство	28	35 755	9 245
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		11 201 247	9 561 629
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	(4 860)	1 478
Фонд переоценки основных средств	14, 21	0	0
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	22	121 633	(17 841)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 854 497	2 721 361
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		14 055 744	12 282 990

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета
 Банка «25» июня 2012 года

Вагизов Д.И.
 Председатель Правления Банка

Ягофарова Ф.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11-й по 86-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	23	1 613 613	1 420 935
Процентные расходы	23	(655 225)	(693 245)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		958 388	727 690
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8,9	(594 901)	(519 362)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		363 487	208 328
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	(13 938)	26 225
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10, 23	693	13 583
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	31 255	29 668
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	23	(21 601)	(16 574)
Доходы по дивидендам		2 193	1 504
Комиссионные доходы	24	146 370	153 651
Комиссионные расходы	24	(19 846)	(15 468)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		0	0
Прочие операционные доходы	25	9 032	10 787
Чистые доходы (расходы)		497 645	411 704
Административные и прочие операционные расходы	27	(317 897)	(319 812)
Операционные доходы (расходы)		179 748	91 892
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения	12	0	0
Прибыль (убыток) до налогообложения		179 748	91 892
Расходы по налогу на прибыль	28	(40 274)	(20 190)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		139 474	71 702
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21	(6 411)	(869)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	21	73	(1 708)
Прочий совокупный доход (расход) за год		(6 338)	(2 577)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		133 136	69 125

Примечания на страницах с 11-й по 86-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии	[Непокрытый убыток]/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
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
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(6 411)	-	(6 411)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	-	73	-	73
Прибыль за период	-	-	139 474	139 474
Остаток на «31» декабря 2011 г.	2 737 724	(4 860)	121 633	2 854 497

Примечания на страницах с 11-й по 86-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	23	1 606 978	1 467 946
Проценты уплаченные	23	(655 225)	(693 245)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	23	15 704	27 360
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		31 255	29 668
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
Комиссии полученные	24	153 651	145 849
Комиссии уплаченные	24	(15 473)	(13 878)
Прочие операционные доходы	25	10 933	12 266
Уплаченные операционные расходы	27	(309 095)	(308 556)
Уплаченный налог на прибыль	28	(11 061)	(4 063)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		827 667	663 347
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	6	(56 346)	(17 889)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(316 389)	107 133
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	8	(12 422)	11 713
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	9	(2 119 378)	(2 110 456)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	15	(9 563)	(795)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	16	285 814	40
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	17	1 342 665	1 316 664
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	18	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19	3 219	(970)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(54 733)	(31 213)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	10	(313)	(1 824)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	10	1 915	33 941
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемых до погашения»	11	-	-
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемых до погашения»	11	-	0
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	(8 383)	(9 447)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	14	3 149	7 549
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		-	-

Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		-	-
Дивиденды полученные	7,10,11	-	115
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(3 632)	30 336
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		(47 106)	(6 440)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(105 471)	(7 317)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	956 725	964 042
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	851 254	956 725

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 2011 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 на 31 декабря 2011 года, наряду с центральным офисом, Банк имел 13 дополнительных офисов в г. Казани, по одному дополнительному офису в городах Республики Татарстан: Альметьевск, Бугульма, Набережные Челны, Нижнекамск и один операционный офис в Приволжском Федеральном округе – г. Чебоксары.

В течение 2011 года среднегодовая численность персонала Банка составила 345 человек (2010 г.: 353 человека).

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри России. Кроме того, на экономику мира сильнейшее негативное влияние оказали природные катаклизмы: землетрясение в Японии, торнадо в США, наводнение в Таиланде и другие бедствия. Позиции России также ослабли. В 2011 году российские индексы ММВБ и РТС потеряли по 20 %, несмотря на то, что цены на нефть выросли на 42%. Одним из самых заметных событий, повлиявших на ход торгов на мировых и российских фондовых площадках в отчетном году, стало решение рейтингового агентства Standard & Poor's понизить суверенный кредитный рейтинг США, как крупнейшей мировой экономики, с высшей степени надежности «AAA» до «AA+» с негативным прогнозом. В сущности, с момента понижения рейтинга, моментально обвалившего все мировые индексы (российский рынок снизился на 11,3%), национальные индикаторы так и не восстановились.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности российских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, что может повлиять на финансовое положение и экономические перспективы. Опасения вызывают ряд макроэкономических условий, влияющих на деятельность банков. Существует сильная зависимость российской экономики от цен на сырье, неконкурентоспособность производственного сектора и низкие темпы проведения экономических реформ.

Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения

изменений в правовую и нормативную базу. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

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.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 г.

Изменение к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено 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.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 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 действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или 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 1;
- в соответствии с ***пересмотренным МСФО 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 не 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 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 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;
- ***пересмотренный МСФО 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;

3. Основы представления отчетности (продолжение)

- *пересмотренный МСФО (IAS) 1* уточняет некоторые требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;
- *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 IFRIC (ПКИ) 13* уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода

КИМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к *МСФО (IAS) 32* по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в *КИМФО (IFRIC) 14*, касающиеся *МСФО (IAS) 19* «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к *МСФО (IFRS) 1* «Первое применение МСФО» не оказали влияния на данную финансовую отчетность.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк ещё не принял досрочно:

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации - передача финансовых активов» (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 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: стоимость, характер, описание рисков и выгод, связанных с активом. Необходимым, также, является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, но 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 пересмотренного стандарта на раскрытия и финансовую отчетность.

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. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

1. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан 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 прибыль и убыток.
3. Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 или 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 оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация- организация специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к организациям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям организации должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

Изменения к МСФО 7 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействие на оценку и признание финансовых инструментов.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого изменения.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к **МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»**, относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к **МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»**, вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. **ПКР (SIC) 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи»** рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

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 открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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 (себестоимость) 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.

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. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные 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.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости. В случае, если финансовые активы и финансовые обязательства не отражаются по справедливой стоимости с признанием её изменения в отчете о прибылях и убытках, их стоимость увеличивается на сумму операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства, т.е. включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые «до погашения»;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- кредиты и дебиторская задолженность.

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств.

Финансовые активы

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. В соответствии с параграфом 7 МСФО (IAS) 7 краткосрочные вложения представляют собой вложения на срок три месяца или меньше с даты первоначального признания по дате прекращения признания.

В составе эквивалентов денежных средств Банк отражает:

- остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях – 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.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

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;
- 3) финансовый актив образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединённый контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, Банк использует последнюю цену спроса на биржевых торгах, если данные финансовые активы котируются на бирже. Если же финансовые активы обращаются на внебиржевом рынке, то их стоимость определяется по последней цене спроса. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в отчете о прибылях и убытках за период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

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.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибыли или убытка как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты клиентам и дебиторская задолженность предоставляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Кредиты с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем, кредиты отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. 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. Данное правило не распространяется на финансовые активы, возникшие в конце отчетного периода (обычно в декабре), по которым на отчетную дату накоплено недостаточно информации для идентификации события убытка. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе, имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности 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, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва 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 процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Списание активов. 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 под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, 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.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 имеющихся 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.

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.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

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.

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:

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.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. 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.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой субординированные займы, которые отражаются по амортизированной стоимости. Субординированные займы включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

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.

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.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог на прибыль 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.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения налогового актива.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенные налоги на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе собственного капитала.

Помимо этого, Банк несет обязательства по уплате других различных налогов, применяющихся в отношении его деятельности. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу Центрального Банка РФ 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. Неенежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, 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 2011 года официальные обменные курсы, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 32,1961 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2010 г.: 30,4769 рублей за 1 доллар США) и 41,6714 рубль за 1 ЕВРО (31 декабря 2010 года: 40,3331 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 юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 прибылях и убытках 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 2011 года

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Наличные средства	163 105	149 687
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	463 782	396 954
Депозиты в Банке России	-	220 100
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	224 367	189 984
— Российской Федерации	204 075	81 025
— других стран	20 292	108 959
Итого денежных средств и их эквивалентов	851 254	956 725

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)

	2011	2010
Крупные международные банки	20 292	108 959
Российские дочерние компании крупных международных банков	101	199
Крупные российские банки	196 728	77 811
Прочие российские банки	7 246	3 015
Итого корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт» в других банках	224 367	189 984

По состоянию на 31 декабря 2011 г. в Банке были открыты корреспондентские счета НОСТРО в рублях, долларах и Евро.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. совокупная сумма средств, размещенных в ОАО АКБ «Энергобанк» составила 224 367 тыс. руб. или 26,4 % от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2010 г.: 189 984 тыс. руб. или 19,9% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 851 254 тысячи рублей (2010 г.: 956 725 тысяч рублей). См. Примечание 34.

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	122 149	65 803

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 2011 года
убыток.

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

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	768 376	482 951
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768 376	482 951

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Облигации федерального займа (ОФЗ)	400 301	-
Облигации крупных российских банков	160 692	101 268
Корпоративные облигации	143 582	346 533
Итого долговых ценных бумаг	704 575	447 801
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	22 202	5 203
Долевые бумаги прочих резидентов	41 599	29 947
Итого долевыми ценными бумагами	63 801	35 150
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	768 376	482 951

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 2011 года:**

(в тысячах рублей)

	Облигации крупных российских банков	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от В до BBB	160 692	59 541	400 301	620 534
- с рейтингом от С до CCC	-	10 106	-	10 106
- не имеющие рейтинга	-	73 935	-	73 935
Итого непросроченных и необесцененных	160 692	143 582	400 301	704 575
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	160 692	143 582	400 301	704 575

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

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года
убыток (продолжение)

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 BBB	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

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Облигации крупных российских банков и корпоративные 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 марта 2012 года по май 2021 года (2010 г.: с апреля 2013 года по декабрь 2015 года), ставки купонного дохода от 8,25 % до 9,0 % годовых (2010 г.: от 7,15 % до 16,95 % годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2012 года по июль 2015 года, ставки купонного дохода от 6 % до 12 % годовых, доходность к погашению от 6% до 7,3% годовых в зависимости от выпуска.

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.

8. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	32 196	18 286
Учтенные векселя других банков	-	113
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(113)
Итого кредитов банкам	32 196	18 286

8. Средства в других банках (продолжение)

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за **2011 год**:

(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2010 года	113
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	(113)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2011 года	0

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение **2010 года**:

(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 приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2011 года**:

(в тысячах рублей)

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>		
• в других российских банках		
- не имеющие рейтинга	32 196	32 196
Итого непросроченных и необесцененных	32 196	32 196
Средства в других банках до вычета резерва	32 196	32 196
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	32 196	32 196

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

8. Средства в других банках (продолжение)

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	Учтенные 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

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк разместил краткосрочный депозит в сумме 32 196 тыс.руб. со сроками погашения в январе 2012 года и договорной процентной ставкой 4,5% годовых в банке, входящим в ТОП-200 банков России по активам (2009 г.: 18 286 тыс.руб. со сроками погашения в январе 2011 года и договорной процентной ставкой 2,0 % годовых). Средства в других банках являются непросроченными и необесцененными и не имеют обеспечения.

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках на 31 декабря 2011 года составила 32 196 тыс.руб. (2010 г.: 18 286 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)	2011	2010
Корпоративные кредиты	3 413 481	3 923 258
Кредиты субъектам малого предпринимательства	10 257 135	7 814 439
Потребительские кредиты физическим лицам	936 145	877 805
Ипотечные кредиты	250 398	114 048
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	14 857 159	12 729 550
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 707 659)	(2 112 645)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	12 149 500	10 616 905

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 2011 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	259 839	1 611 529	232 032	9 245	2 112 645
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	(110 673)	651 047	51 642	2 998	595 014
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	149 166	2 262 576	283 674	12 243	2 707 659

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

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	974 513	6,6%	633 154	5,0%
Торговля	5 609 150	31,0%	3 403 792	26,7%
Строительство	310 855	2,1%	714 698	5,6%
Сельское хозяйство	7 331 939	49,4%	6 872 441	54,0%
Прочие	444 159	2,9%	113 611	0,9%
Физические лица	1 186 543	8,0%	991 854	7,8%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	14 857 159	100,00%	12 729 550	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 10 заемщиков (2010 г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 390 266 тыс.руб. (2010 г.: 401 000 тыс.руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 818 600 тыс.руб.(2010 г.: 5 188 576 тыс.руб.), или 32,4 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2010 г.: 40,8 %).

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 2011 года**:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприниматель ства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	217 810	3 670	8 471	229 951
Кредиты, обеспеченные:	3 264 315	7 775 749	648 801	229 684	11 919 549
- денежными средствами	96 724	806 205	5 107	-	908 036
- обращающимися ценными бумагами	750 570	9 119	3 750	-	763 439
- недвижимостью	2 081 003	2 090 960	9 306	225 500	4 406 769
- оборудованием и транспортными средствами	44 398	180 634	298 787	-	523 819
- прочими активами	140 061	159 871	-	-	299 932
- поручительствами и банковскими гарантиями	151 559	4 529 960	331 851	4 184	5 017 554
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 264 315	7 994 559	652 471	238 155	12 149 500

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

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 2011 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	2 099 390	4 173 168	722 435	228 707	7 223 700
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	30 937	20 277	3 557	54 771
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 277	10 400	5 510	18 187
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	7 652	2 057	9 709
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	204	11 453	-	11 657
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 066	163 928	10 531	175 525
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	2 099 390	4 207 652	936 145	250 398	7 493 585
Индивидуально обесцененные:					
Без просроченных платежей	1 314 091	5 732 826	-	-	7 046 917
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	20 072	-	-	20 072
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	296 585	-	-	296 585
Итого индивидуально обесцененные	1 314 091	6 049 484	-	-	7 363 574
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 413 481	10 257 135	936 145	250 398	14 857 159
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(149 166)	(2 262 576)	(283 674)	(12 243)	(2 707 659)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 264 315	7 994 559	652 471	238 155	12 149 500

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе					
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
Индивидуально обесцененные:					
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

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.

В результате применения политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

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 2011 и 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».

В течение 2011 и 2010 годов Банк выдавал кредиты по рыночным ставкам.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 12149500 тыс.руб., а оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила – 12184079 тыс.руб., (2010 г.: балансовая стоимость – 12 729 550 тыс. руб., справедливая стоимость – 12 702 022 тыс.руб.).

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)

	2011	2010
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	16 757	24 182
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	85	-
Итого долевых ценных бумаг	16 842	24 182
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	16 842	24 182

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

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Балансовая стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному	24 182	47 007
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(6 411)	(869)
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(929)	(21 956)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря года отчетного	16 842	24 182

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 2011 года**.

(в тысячах рублей)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2011	2010
Акции SWIFT	Международная телекоммуникация	Бельгия	83	80
Акции АК Сбербанк РФ (ап)	Финансовое посредничество	Россия	-	1 651
Акции АКБ «Росбанк» ОАО (ао)	Финансовое посредничество	Россия	917	1 059
Акции ОАО «Банк ВТБ» (ао)	Финансовое посредничество	Россия	642	1 107
Акции ОАО «МДМ Банк» (ап)	Финансовое посредничество	Россия	132	146
Акции ОАО НК «Лукойл» (ао)	Добыча сырой нефти и природного газа	Россия	4 548	4 647
Акции ОАО Корпорация «ВСМПО-АВИСМА»	Металлургическое производство	Россия	980	651
Акции ОАО «ТГК-9» (ао)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	21	37
Акции ОАО «ГидроОГК» (ао)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	881	1 496
Акции ОАО «МТС» (ао)	Связь	Россия	5 641	8 057
Акции ОАО «Распадская» (ао)	Добыча каменного угля, бурого угля и торфа	Россия	1 991	4 311
Акции ОАО «Уралкалий» (ао)	Химическое производство	Россия	1 004	937
Прочие доли			2	2
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			16 842	24 182

К категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отнесены долевые ценные бумаги, имеющие котировку и не имеющие котировку.

На 31 декабря 2011 года долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 16 757 тыс. рублей (2010 г.: 24 100 тыс.руб.) 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.

Оставшаяся часть долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 85 тыс.руб. (2010 г.: 82 тыс.руб.), не имеет свободного обращения и оценивается по первоначальной стоимости. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определена на основе проведенного теста на обесценение и оценки ключевого управленческого персонала.

Географический анализ финансовых активов, имеющихся 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 2010-2011 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)

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января 2011 г.	53	55
Уменьшение доли участия Банка за счет увеличения уставного капитала зависимой организации другими участниками	-	2
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 г.	53	53

Далее представлена информация по состоянию **на 31 декабря 2011** 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»	98 115	99 304	17 728	1 663	100	Россия
Итого						

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						

Доля Банка в уставном капитале ООО «Энерголизинг» составляет 100% и представляет собой вложение в дочернюю компанию. На 31 декабря 2011 года отчетность компании не учитывалась при составлении отчетности Банка по причине незначительности влияния -0,7 % в активах Банка (2010 г.: 1,07 %).

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость инвестиций Банка в ассоциированные организации составляет 53 тыс.руб. (2010 г.: 53 тыс.руб.)

13. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по первоначальной стоимости.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в 2011 году:

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	2 212	-
Перевод из активов, классифицированных как «Основные средства и НМА»	-	2 627
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в активы, в категорию «Основные средства и НМА»	(2 212)	-
Амортизация	-	415
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости за 31 декабря	0	2 212

По состоянию на 31 декабря 2010 года инвестиционная недвижимость включала в себя часть нежилых помещений в дополнительных офисах Банка общей площадью 332,88 кв.м., которые сданы в аренду.

Ввиду незначительного размера сдаваемых площадей (7,1% от всех имеющихся площадей), в 2011 году Банк переклассифицировал активы «Инвестиционная недвижимость» в категорию «Основные средства и НМА».

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Менее 1 года	1 927	1 814
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	1 927	1 814

14. Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах рублей)

	Здания и сооружения	Офисное оборудование	Транспорт	Компьютерное оборудование	Земля	Вложение в создание и приобретение основных средств	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2009 года	57 465	10 247	5 897	23 117	104	4 724	201 554	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	104	4 724	102 440	48	102 488
Поступления	-	2 621	2 317	4 780	-	913	10 631	-	10 631
Выбытия	(622)	(3 629)	(1 320)	(2 112)	-	(4 387)	(12 070)	-	(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	104	1 250	91 092	36	91 128
Стоимость на 31 декабря 2010 года	54 216	109 239	6 894	25 785	104	1 250	197 488	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	104	1 250	91 092	36	91 128
Поступления	-	997	3 626	7 373	-	115	12 111	36	12 147
Выбытия	(764)	(5 081)	(2 242)	(1 059)	-	(1 072)	(10 218)	-	(10 218)
Перевод в активы, классифицируемые как «Инвестиционная недвижимость»	2 212	-	-	-	-	-	2 212	-	2 212
Амортизационные отчисления	(1 039)	(773)	1241	(3 726)	-	-	(4 297)	(22)	(4 319)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	47 412	27 626	4 717	10 748	104	293	90 900	50	90 950
Стоимость на 31 декабря 2011г.	55 664	105 155	8 278	32 099	104	293	201 593	96	201 689
Накопленная амортизация	(8 252)	(77 529)	(3 561)	(21 351)	-	-	(110 693)	(46)	(110 739)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	47 412	27 626	4 717	10 748	104	293	90 900	50	90 950

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

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов на 31 декабря 2011 года составляет 201 689 тыс.руб. (2010 г.: 197 548 тыс. руб.), сумма накопленной амортизации основных средств 110 739 тыс.руб. (2010 г.: 106 420 тыс. руб.), чистая балансовая стоимость 90 950 тыс.руб. (2010 г.: 91 128 тыс. руб.).

Нематериальные активы представлены товарным знаком АКБ «Энергобанк» и программным продуктом. Банк не использовал основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

15. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Текущие требования по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	13 734	10 277
Средства в расчетах по пластиковым картам	5 736	7 062
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	3 387	3 724
Незавершенные расчеты по Вестерн Юнион, Migom, Близко	116	1 724
Расчеты с прочими дебиторами	915	1 107
Расходы будущих периодов	446	851
Дивиденды к получению	85	-
Прочее	5	-
Итого прочих активов	24 424	24 745

Прочие активы не обесценены и не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость прочих активов составила 24 424 тыс.руб. (2010 г.: 24 745 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)

	2011	2010
Корреспондентские счета других банков	327	43
Краткосрочные депозиты других банков	40 030	0
Средства, привлеченные от Банка России	245 492	0
Итого средств других банков	285 849	43

По состоянию на 31 декабря 2011 г. в средства других банков вошли остатки по корреспондентским счетам банка-нерезидента в российских рублях, долларах и евро.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства других банков в сумме 245 000 тыс.руб. были привлечены от Банка России сроком от марта до июня 2012 года по эффективной ставке от 7% до 7,5%.

В состав депозитов других банков входит депозит, привлеченный в декабре 2011 года от ООО «Татагропромбанк» в сумме 40 000 тыс.руб. под ставку 6,1% годовых сроком погашения в январе 2012 года.

На конец отчетного периода справедливая стоимость средств в других банках составила 285 849 тыс. рублей (2010 г.: 43 тыс.руб.).

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

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

17. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Государственные и общественные организации	-	-
— Текущие/расчетные счета	-	-
— Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	4 654 642	3 729 439
— Текущие/расчетные счета	2 347 247	2 172 516
— Срочные депозиты	2 307 395	1 556 923
Физические лица	5 705 720	5 312 071
— Текущие счета/счета до востребования	381 611	322 432
— Срочные вклады	5 324 109	4 989 639
Итого средств клиентов	10 360 362	9 041 510

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 705 720	55,1%	5 312 071	58,8%
Торговля и услуги	2 192 159	21,2%	1 555 769	17,2%
Страхование	437 168	4,2%	338 621	3,7%
Сельское хозяйство	404 395	3,9%	327 443	3,6%
Промышленность	416 150	4,0%	309 795	3,4%
Финансы и инвестиции	-	-	269 373	3,0%
Транспорт и связь	250 760	2,4%	213 102	2,4%
Строительство	377 192	3,6%	194 738	2,2%
Прочие	574 816	5,6%	520 597	5,8%
Итого	10 360 362	100%	9 041 510	100%

На 31 декабря 2011 года у Банка было 4 клиента с остатками свыше 300 000 тыс.руб.. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2 174 740 тыс.руб., или 20,0 % от общей суммы средств клиентов.

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.

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 10 360 362 тысяч рублей (2010 г.: 9 041 510 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)				2011	2010
	Начало действия обязательства	Срок погашения	Договорная процентная ставка %	Стоимость тыс.руб.	Стоимость тыс.руб.
Субординированный займ 1	Апрель 2006	Апрель 2018	6,8	320 000	320 000
Субординированный займ 2	Декабрь 2010	Декабрь 2018	6,8	180 000	180 000
Итого субординированные займы				500 000	500 000

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость субординированных займов составила 500 000 тыс.руб. (2010 г.: 500 000 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)

	2011	2010
Кредиторская задолженность	2 919	4 415
Налоги к уплате	11 793	3 411
Расчеты по заработной плате	2 676	2 414
Расчеты по платежным системам	1 597	570
Прочие	296	21
Итого прочих обязательств	19 281	10 831

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 19 281 тыс.руб. (2010 г.: 10 831 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 2011 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 2010 и 2011 годы Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

21. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

(в тысячах рублей)

	2011	2010
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
- переоценка	(6 411)	(869)
Прочие компоненты совокупного дохода за год	(6 411)	(869)
<i>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:</i>		
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	73	(1 708)
Прочие компоненты совокупного дохода (расхода) за год за вычетом налога	(6 338)	(2 577)

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 6 411 тыс.руб. Влияние налога на прибыль составило 73 тыс.руб.

Банк не производил переоценку основных средств в 2010-2011 годах.

22. 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 2011 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 63 034 тыс.руб. (2010 г.: 56 842 тыс.руб.).

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка, включающая переоценку неденежных статей в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» составила 121 633 тыс.руб., в том числе прибыль отчетного года 139 474 тыс.руб. (2010 г.: накопленный дефицит 17 841 тыс.руб., в том числе прибыль 71 702 тыс.руб.)

23. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2011	2010
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	1 384 300	1 221 358
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	145 474	138 701
Средства, размещенные в Банке России	3 941	8 262
Средства в других банках	3 686	1 523
Корреспондентские счета в других банках	81	50
Прочие	4 924	-
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 542 406	1 369 894
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 207	51 041
Итого процентных доходов	1 613 613	1 420 935
<i>Процентные расходы</i>		
Срочные вклады физических лиц	(518 761)	(545 206)
Срочные депозиты юридических лиц	(119 035)	(139 639)
Срочные депозиты банков	(3 768)	(2 077)
Средства, привлеченные от Банка России	(1 876)	(144)
Прочие	(11 785)	(6 179)
Итого процентных расходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(655 225)	(693 245)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных расходов	(655 225)	(693 245)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	958 388	727 690

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

24. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	61 411	49 902
Комиссия по кассовым операциям	52 120	49 770
Комиссия за ведение ссудных счетов юридических и физических лиц	18 489	37 112
Комиссия за инкассацию	5 430	5 137
Комиссия по выданным гарантиям	5 027	4 392
Прочее	3 893	7 338
Итого комиссионных доходов	146 370	15 3 651
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(9 504)	(7 398)
Комиссия за услуги расчетов по платежным картам	(7 647)	
Комиссия за инкассацию	(1 573)	(783)
Комиссия по кассовым операциям	(309)	(231)
Прочее	(813)	(7 056)
Итого комиссионных расходов	(19 846)	(15 468)
Чистый комиссионный доход/[расход]	126 524	138 183

25. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Доход от сдачи имущества в аренду	1 783	1 572
Штрафы, пени, неустойки полученные	2 042	7 394
Доход от выбытия основных средств	305	135
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	1 972	1 008
Доходы от операций с собственными векселями	525	-
Прочее	2 405	678
Итого прочих операционных доходов	9 032	10 787

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)

			2011
	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	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	(8 003)	-	(8 003)
Облигации крупных российских банков	(2 033)	-	(2 033)
Корпоративные облигации	70	-	70
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	(3 972)	-	(3 972)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 938)		(13 938)

(в тысячах рублей)

			2010
	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	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 стоимости через прибыль или убыток	26 225	-	26 225

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

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	2011	2010
Расходы на персонал		144 060	132 900
Амортизация основных средств	14	4 319	7 709
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		30 937	49 291
Расходы по операционной аренде (основных средств)		35 151	39 373
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		29 001	26 649
Взносы в Агентство по страхованию вкладов		21 614	17 380
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		15 443	14 557
Коммунальные услуги		12 899	11 147
Реклама и маркетинг		11 171	8 507
Административные расходы		642	713
Прочее		12 660	11 586
Итого административных и операционных расходов		317 897	319 812

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 28 300 тыс. руб.(2010 г.: 21 294 тыс. руб.).

28. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	13 691	17 289
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные:</i>		
с возникновением и списанием временных разниц	26 583	2 901
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	40 274	20 190
Отложенное налогообложение, отражённое непосредственно в составе собственных средств	73	1 708

Текущая ставка налога на прибыль, принимаемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20 %).

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

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	179 748	91 892
Ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	35 950	18 378
Постоянные разницы:		
- Налоговый эффект постоянных разниц	5 399	1 812
- Доходы и расходы, облагаемые по другим ставкам по налогу на прибыль	(1 075)	0

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	0	0
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год	40 274	20 190

28. Налог на прибыль (продолжение)

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% (2010 год: 20 %).

Ниже представлено движение временных разниц за 2011 год:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2010 года	Восстановлено/ отнесено на счета прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно на счета собственных средств	31 декабря 2011 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6		6
Списание прочих активов на расходы	8 569	(8 468)		104
Прочее	9	(9)		0
Общая сумма отложенного налогового актива	8 578	(8 468)		110
<i>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов для продажи	325	-	(73)	252
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	383	(383)	-	0
Резерв под обесценение кредитов	15 716	18 270	-	33 986
Основные средства	1 399	127	-	1 526
Начисленные доходы/расходы	0	100	-	100
Общая сумма отложенного налогового обязательства	17 823	18 115	(73)	35 865
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	9 245	26 583	(73)	35 755

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

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 2011 и 2010 годах среди акционеров Банка не распределялась.

По результатам 2011 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, начальник управления экономической безопасности, начальник отдела анализа и рисков, начальник юридического отдела (в части вопросов корпоративного кредитования), а также начальник отдела потребительского кредитования (в части вопросов потребительского кредитования).

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 (продолжение)

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 «Межбанковское кредитование» 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 в отношении кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредитное управление Банка осуществляет:

- ежемесячно – контроль оборотов по расчетным счетам Заёмщиков, среднесредних 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 также используются следующие статистические базы данных: база данных финансовой отчетности Заёмщиков Банка; база данных оборотов по банковским счетам / средненежных 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.

Результат оценки кредитного риска оформляется письменным мотивированным суждением, подлежащим включению в состав кредитного досье.

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 кредитной истории.

Важным инструментом управления кредитным риском 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 управления кредитным риском в Банке организована работа с просроченной и проблемной задолженностью на основании следующих основных принципах:

- 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.

- 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 сотрудником кредитного подразделения, уведомление о возникновении просроченного платежа, выяснение причин и источников погашения просроченного платежа, выявление явных случаев мошенничества при выдаче кредита, мониторинг исполнения обещаний Заемщика об уплате просроченного платежа, оперативная передача дел о просроченном платеже на сопровождение управления безопасности Банка;
- по окончании календарного месяца все дела о просроченных платежах по которым погашено менее 50 % от размера ежемесячного платежа также передаются на сопровождение Управления безопасности Банка.

30. Управление рисками (продолжение)

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

- прозвон / выезд сотрудника управления экономической безопасности по месту жительства и месту работы Заёмщика с целью выяснения причин финансовых проблем Заёмщика, путей, сроков и способов решения; разъяснения последствий 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; исследование возможности внесудебного или судебного изъятия 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. В случае выявления нарушений лимитов, отдел анализа и рисков письменно уведомляет Председателя Правления Банка и руководителя структурного подразделения, допустившего нарушение, о составе нарушения и готовит план мероприятий по устранению нарушения и его возможных последствий.

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 на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	Россия	Организация экономическо го сотрудничеств а и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	830 962	20 292	-	851 254
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	122 149	-	-	122 149
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768 376	-	-	768 376
Средства в других банках	32 196	-	-	32 196
Кредиты и дебиторская задолженность	12 149 500	-	-	12 149 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 759	83	-	16 842
Инвестиции в ассоциированные организации	53	-	-	53
Основные средства	90 950	-	-	90 950
Прочие активы	24 424	-	-	24 242
Итого активов	14 035 369	20 375	-	14 055 744
Обязательства				
Средства других банков	285 522	-	327	285 849
Средства клиентов	9 569 546	549 519	241 297	10 360 362
Прочие заемные средства	500 000	-	-	500 000
Прочие обязательства	18 738	515	28	19 281
Отложенное налоговое обязательство	35 755	-	-	35 755
Итого обязательств	10 409 561	550 034	241 652	11 201 247
Чистая балансовая позиция	3 625 808	(529 659)	(241 652)	2 854 497

30. Управление рисками (продолжение)

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	24 102	80	-	24 182
Инвестиции в ассоциированные организации	53	-	-	53
Основные средства	93 340	-	-	93 340
Прочие активы	24 745	-	-	24 745
Итого активов	12 173 951	109 039	-	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	3 343 644	(401 916)	(220 367)	2 721 361

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: 99,8% активов и 92,9% пассивов по состоянию на 31 декабря 2011 г. (2010 г.: 99,1% активов и 92,3% 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 2011 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 2011 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 2011 года**:

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	633 550	188 936	28 187	581	851 254
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	122 149	-	-	-	122 149
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768 376	-	-	-	768 376
Средства в других банках	-	32 196	-	-	32 196
Кредиты и дебиторская задолженность	12 137 534	-	11 966	-	12 149 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 759	-	83	-	16 842
Прочие финансовые активы	24 330	87	7	-	24 424
Итого денежных финансовых активов	13 702 698	221 219	40 243	581	13 964 741
Денежные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	285 608	229	12	-	285 849
Средства клиентов	8 223 434	2 095 455	41 471	2	10 360 362
Прочие заемные средства	500 000	-	-	-	500 000
Прочие финансовые обязательства	18 803	462	16	-	19 281
Итого денежных финансовых обязательств:	9 027 845	2 096 146	41 499	2	11 165 492
Чистая балансовая позиция:	4 674 853	(1 874 927)	(1 256)	579	2 799 249

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

Обязательства кредитного характера (см. Примечание 32)	260 793	-	-	-	260 793
---	----------------	----------	----------	----------	----------------

30. Управление рисками (продолжение)

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

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 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 6%	(164)	(164)
Ослабление доллара США на 6%	164	164
Укрепление евро на 3%	(22)	(22)
Ослабление евро на 3%	22	22

	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)

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

Укрепление евро на 7%	(57)	(57)
Ослабление евро на 7%	57	57

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 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 3 %	11 217	11 217
Ослабление доллара США на 3 %	(11 217)	(11 217)
Укрепление Евро на 2 %	(4)	(4)
Ослабление Евро на 2 %	4	4

	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)

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 2011 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	3 310 812	524 221	1 237 573	8 118 675	13 191 281
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 613 457	851 899	708 532	6 972 322	11 146 211
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 г.	697 355	(327 678)	529 041	1 146 353	2 045 070
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,21	1,11	1,22	1,18	
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	

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2010 г.: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 40 901 тыс. руб. (2010 г.: на 36 417 тыс. руб.) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2010 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 40 901 тыс. руб. (2010 г.: на 36 417 тыс. руб.) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

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.

2011

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	79 125	79 125
Доллар США	200	(37 882)	(37 882)
Евро	200	(342)	(342)

2011

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	(79 125)	(79 125)
Доллар США	200	37 882	37 882
Евро	200	342	342

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

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.

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Активы						
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	3,96	3,56	-	2.29	4.31	-
Кредиты и дебиторская задолженность	9,61	-	8,55	9.73	13.14	11.0
Обязательства						

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

Кредиты и депозиты, полученные от банков	4,76	-	-	2.98	-	-
Депозиты, привлеченные от клиентов	7,66	3,96	1,55	8.49	1.24	2.5

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 различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывают 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 2011 года	31 декабря 2010 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	34,1	29,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	60,5	69,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	114,6	114,4

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 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 2011 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	40 357	245 492	-	-	-	285 849
Средства клиентов – физических лиц	551 423	1 276 757	749 836	3 127 704	-	5 705 720
Средства клиентов – прочие	2 341 713	219 664	59 096	2 025 599	-	4 646 072
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	19 281	-	-	-	-	19 281
Итого балансовых обязательств	2 952 774	1 741 913	808 932	5 153 303	500 000	11 156 922
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	31 787	114 617	56 611	-	-	203 015
Неиспользованные кредитные линии	5 502	2 083	-	50 193	-	57 778
Итого внебалансовых обязательств	37 289	116 700	56 611	50 193	-	260 793
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 990 063	1 858 613	865 543	5 203 496	500 000	11 417 715

30. Управление рисками (продолжение)

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
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)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения на 31 декабря 2011 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	851 254	-	-	-	-	851 254
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	122 149	-	-	-	-	122 149
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768 376	-	-	-	-	768 376
Средства в других банках	32 196	-	-	-	-	32 196
Кредиты и дебиторская задолженность	2 268 031	9 533	1 753 261	3 708 602	4 410 073	12 149 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 842	-	-	-	-	16 842
Инвестиции в ассоциированные организации	53	-	-	-	-	53
Прочие финансовые активы	24 424	-	-	-	-	24 424
Итого финансовых активов	4 083 325	9 533	1 753 261	3 708 602	4 410 073	13 964 794
Обязательства						
Средства других банков	40 357	150 316	95 176	-	-	285 849
Средства клиентов	2 900 980	868 158	1 482 335	5 108 889	-	10 360 362
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	19 281	-	-	-	-	19 281
Итого финансовых обязательств	2 960 618	1 018 474	1 577 511	5 108 889	500 000	11 165 492
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	1 122 707	(1 008 941)	175 750	(1 400 287)	3 910 073	2 799 302
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	1 122 707	113 766	289 516	(1 110 771)	2 799 302	

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	

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.

Согласно текущим требованиям Центрального Банка России, банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10 %. По состоянию за 31 декабря 2011 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 21,8% (2010г.: 25,0%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется Банком на ежедневной основе с

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком составляет 3 199 784 тыс.руб. (2010 г.: 3 143 564 тыс.руб.).

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)

	2011	2010
Основной капитал	2 599 203	2 542 362
Дополнительный капитал	600 684	601 291
Суммы, вычитаемые из капитала	(103)	(89)
Итого нормативного капитала	3 199 784	3 143 564

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

(в тысячах рублей)

	2011	2010
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	2 737 724	2 737 724
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	121 633	(17 841)
За вычетом нематериальных активов	(50)	(36)
Итого капитала 1-го уровня	2 859 307	2 719 47
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 860)	1 478
Субординированный депозит	500 000	500 000
Итого капитала 2-го уровня	495 140	501 478
Общий капитал	3 354 447	3 221 325
Активы, взвешенные с учетом риска	14 878 228	12 647 796
Коэффициент достаточности общего капитала (общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	22,5	25,5
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	19,2	21,5

В течение 2011 и 2010 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 законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми 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.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также 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. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

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 эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2010 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

32. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2011 года договорные обязательства Банка капитального характера в отношении улучшения арендованной собственности и оборудования составили 659 тысяч рублей. (2010г.: 1200 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 2011	31 декабря 2010
Менее 1 года	17 618	510
От 1 года до 5 лет	18 630	34 194
Более 5 лет	2 589	1 544
Итого обязательств по операционной аренде	38 837	36 248

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 2011 года Банк соблюдал все особые условия.

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)	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по овердрафтам	57 778	145 915

Гарантии выданные	203 015	180 439
Итого обязательств кредитного характера	260 793	326 354

32. Условные обязательства (продолжение)

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 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 260 793 тысяч рублей (2010 г.: 326 354 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Рубли	260 793	322 513
Доллары США	-	3 048
Евро	-	793
Итого	260 793	326 354

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2011 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 2011 года у Банка не было производных финансовых инструментов (2010г.: 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.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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, имеющихся 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.

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)

	2011	2010
	% в год	% в год
<i>Средства в других банках</i>		
Кредиты и депозиты в других банках	4,75% - 5,75% в год	2% - 5% в год
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
Корпоративные кредиты	8,25% - 16,5% в год	7,5% - 18% в год
Кредитование субъектов малого предпринимательства	7,25% - 20% в год	7,2% - 22% в год
Кредиты физическим лицам потребительские кредиты	4,5% - 25% в год	8% - 25% в год
Ипотечные кредиты	11% - 18,5% в год	12% - 18,5% в год

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 (2010 г.: от 0,1 % до 14 % 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 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты:				
-наличные средства	163 105	163 105	149 687	149 687
-остатки по счетам в Банке России	463 782	463 782	396 954	396 954
-корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	224 367	224 367	189 984	189 984
-депозиты в Банке России	-	-	220 100	220 100
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	122 149	122 149	65 803	65 803
Средства в других банках:				
- краткосрочные кредиты и депозиты в других банках	32 196	32 196	18 286	18 286
Кредиты и авансы клиентам:				
-корпоративные кредиты	3 264 315	3 465 411	3 712 021	3 786 395
-кредиты субъектам малого предпринимательства	7 994 559	7 822 124	6 154 309	6 023 517
- потребительские кредиты физическим лицам	652 471	673 845	645 773	681 650
-ипотечные кредиты	238 155	222 699	104 802	97 815
Прочие финансовые активы:				
-дебиторская задолженность по операциям с кредитными картами	5 736	5 736	7 062	7 062
-расчеты с платежными системами	116	116	1 724	1 724
-дебиторская задолженность и авансовые платежи	17 121	17 121	14 001	14 001
-прочее	1 451	1 451	1 958	1 958
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости:				
-Торговые ценные бумаги	768 376	768 376	482 951	482 951
-Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 842	16 842	24 182	24 182
Итого финансовых активов	13 964 741	13 999 320	12 189 597	12 162 069
Финансовые обязательства				
Средства других банков:				
-корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	327	327	43	43
-депозиты других банков	285 522	285 522	-	-
Средства клиентов:				
-Текущие (расчетные) счета прочих юридич. лиц	2 347 247	2 347 247	2 172 516	2 172 516
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	2 307 395	2 307 395	1 556 923	1 556 923
-Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	381 611	381 611	322 432	322 432
-Срочные вклады физических лиц	5 324 109	5 324 109	4 989 639	4 989 639
Субординированный займ	500 000	500 000	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства:				
-Кредиторская задолженность	14 712	14 712	7 826	7 826

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

-Расчеты по заработной плате	2 676	2 676	2 414	2 414
-Расчеты по платежным системам	1 597	1 597	570	570
-Прочие	296	296	21	21
Итого финансовых обязательств	11 165 492	11 165 492	9 552 384	9 552 384

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: котированные 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:

	2011			2010		
	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>						
-облигации федерального займа	400 301	-	-	-	-	-
-корпоративные облигации	304 274	-	-	447 801	-	-
-корпоративные акции	63 801	-	-	35 150	-	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>						
-корпоративные акции	16 757	-	85	24 100	-	82
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	785 133	-	85	507 051	-	82

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. В 2011 году в наличии имеются финансовые активы, отнесенные к 1-му уровню иерархии оценки справедливой стоимости, которые включают долевые и долговые ценные бумаги эмитентов, торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется на основе наблюдаемых рыночных цен. А также имеются финансовые активы, отнесенные к 3-му уровню иерархии. Справедливая стоимость таких ценных бумаг

определена на основе проведенного теста на обесценение и оценки ключевого управленческого персонала.

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 2011г.** 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: 7,25 % - 18%)	0	52 270	6 089	145 980
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	(13 111)	(793)	(19 922)
Инвестиции в ассоциированные организации	0	53	0	0
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0% - 14 %)	36 104	556	129 032	2 907 563
Субординированный займ (контрактная процентная ставка: 6,8 %)	500 000	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за **2011 год**:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	6 033	1 057	4 585
Процентные расходы	(1 628)	0	(1 240)	(49 363)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	(31 537)	(1 836)	(18 223)

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее указаны прочие права и обязательства за **31 декабря 2011** 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		30 525
Прочие условные обязательства	0	0	150	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение **2011** 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	16 985	4 432	594 538
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	59 857	3 710	483 811

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 5787 849
Субординированный кредит (контрактная процентная ставка: 6,8 %)	500 000	0	0	0

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за **2011 и 2010** годы.

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	22 257	22 681

В 2011 году сумма вознаграждения членов Наблюдательного Совета Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 4 462 тысяч рублей (2010г.: 5 358 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.

