

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

**Заключение независимого аудитора и
Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2009 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
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. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	42
6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	43
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток....	43
8. Средства в других банках.....	45
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	47
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	56
11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	58
12. Инвестиции в ассоциированные организации.....	58
14. Основные средства и нематериальные активы.....	59
15. Прочие активы.....	60
16. Средства других банков.....	60
17. Средства клиентов.....	60
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	61
19. Прочие обязательства.....	61
20. Уставный капитал.....	62
21. Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	62
22. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль].....	63
23. Процентные доходы и расходы.....	64
24. Комиссионные доходы и расходы.....	64
25. Прочие операционные доходы.....	65
26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	65
27. Административные и прочие операционные расходы.....	66
28. Налог на прибыль.....	67
29. Дивиденды	69
30. Управление рисками.....	69
31. Управление капиталом.....	84
32. Условные обязательства.....	85
33. Производные финансовые инструменты.....	88
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	88
35. Операции со связанными сторонами.....	92
36. События после отчетной даты.....	94

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА
ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год,
закончившийся 31 декабря 2009 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 2009 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 2009 года, была утверждена 21 июня 2010 года Наблюдательным Советом Банка.

_____/Д.И.Вагизов/
Председатель Правления Банка

_____/Ф.И.Ягофарова/
Главный бухгалтер

21 июня 2010 года
г. Казань

Исх. № 110
от 28.06.2010 г.

**Заключение независимого аудитора
по финансовой отчетности
Акционерного коммерческого банка «Энергобанк»
(открытое акционерное общество),
составленной в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2009 года**

***Акционерам и Совету директоров
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 2009 года;
- Отчет о совокупном доходе;
- Отчет об изменениях в собственном капитале;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также информацию об основных положениях учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает разработку, внедрение и поддержание систем внутреннего контроля для обеспечения подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или в результате ошибок, выбор и

применение надлежащей учетной политики, а также использование обоснованных применительно к существующим обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенной нами аудиторской проверки. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит должен соответствовать требованиям профессиональной этики, планироваться и проводиться таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или в результате ошибок. При оценке указанных рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, адекватных в существующих обстоятельствах, но не для выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемых принципов учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Директор ООО «Средне-Волжское
экспертное бюро»

_____ А.Н. Фалалеев

г. Казань,
28 июня 2010 года.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2009	2008
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	964 042	1 032 864
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	47 914	9 650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	564 612	13 758
Средства в других банках	8	30 088	707 914
Кредиты и дебиторская задолженность	9	9 099 486	7 312 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	47 007	42 216
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	12	55	55
Основные средства и нематериальные активы	14	102 488	106 861
Прочие активы	15	35 918	39 756
ИТОГО АКТИВОВ		10 891 610	9 265 247
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	3	31
Средства клиентов	17	8 221 294	6 673 128
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	0	0
Прочие обязательства	19	10 025	20 763
Отложенное налоговое обязательство	28	8 052	20 865
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		8 239 374	6 714 787
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	4 055	(39 654)
Фонд переоценки основных средств	14, 21	0	0
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	22	(89 543)	(147 610)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 652 236	2 550 460
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		10 891 610	9 265 247

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

«21» июня 2010 года.

Вагизов Д.И.

Ягофарова Ф.И.

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11-й по 94-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)			
	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	23	1 256 187	995 774
Процентные расходы	23	(461 889)	(331 721)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		794 298	664 053
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8,9	(703 635)	(411 799)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		90 663	252 254
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	44 410	(2 363)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10, 23	12 489	(28 324)
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	56 774	11 481
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	23	(1 802)	14 464
Доходы по дивидендам		1 923	915
Комиссионные доходы	24	145 853	179 372
Комиссионные расходы	24	(13 876)	(12 027)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		0	0
Прочие операционные доходы	25	10 781	9 102
Чистые доходы (расходы)		347 215	424 874
Административные и прочие операционные расходы	27	(269 498)	(296 730)
Операционные доходы (расходы)		77 717	128 144
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения	12	0	0
Прибыль (убыток) до налогообложения		77 717	128 144
Расходы по налогу на прибыль	28	(19 650)	(23 159)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		58 067	104 985
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21	49 164	(32 326)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	21	(5 455)	(7 488)
Прочий совокупный доход за год		43 709	(39 814)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		101 776	65 171

Примечания на страницах с 11-й по 94-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии	[Непокрытый убыток]/ Нераспределенная прибыль	Прочие резервы (фонды)	Всего собственный капитал
Остаток на «31» декабря 2007 г.	2 737 724	160	(252 595)	0	2 485 289
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(32 326)	0	0	(32 326)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	0	(7 488)	0	0	(7 488)
Прибыль за период	0	0	104 985	0	104 985
Остаток на «31» декабря 2008 г.	2 737 724	(39 654)	(147 610)	0	2 550 460
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	49 164	0	0	49 164
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	0	(5 455)	0	0	(5 455)
Прибыль за период	0	0	58 067	0	58 067
Остаток на «31» декабря 2009 г.	2 737 724	4 055	(89 543)	0	2 652 236

Примечания на страницах с 11-й по 94-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	23	1 254 602	992 745
Проценты уплаченные	23	(461 889)	(331 721)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	23	2 104	(20 302)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		39 083	15 423
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		(12 329)	0
Комиссии полученные	24	145 853	179 372
Комиссии уплаченные	24	(13 876)	(12 027)
Прочие операционные доходы	25	11 517	9 087
Уплаченные операционные расходы	27	(258 306)	(293 592)
Уплаченный налог на прибыль	28	(51 640)	(31 084)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		655 119	507 901
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	6	(38 264)	57 861
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(538 910)	40 253
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	8	677 920	(113 858)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	9	(2 491 042)	(1 429 921)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	15	22 164	(23 144)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	16	(28)	260
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	17	1 548 166	1 458 579
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	18	0	(7 852)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19	(3910)	8 298
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(168 785)	498 377
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	10	(2 948)	(74 230)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	10	79 422	605
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемых до погашения»	11	0	(669)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемых до погашения»	11	12 329	0
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		0	0
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств		0	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(9 020)	(6 851)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	14	2 483	639
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		0	0

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		0	0
Дивиденды полученные	7,10,11	1 808	53
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		84 074	(80 453)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	20	0	0
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	20	0	0
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	20	0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	0
Привлечение прочих заемных средств		0	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		0	0
Возврат прочих заемных средств		0	0
Выплаченные дивиденды	29	0	0
Прочие выплаты участникам		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		15 889	10 522
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(68 822)	428 446
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 032 864	604 418
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	964 042	1 032 864

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (далее – Банк).

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 выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс.руб., и 90 % возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс.руб. до 400 тыс.руб.) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу : 420021, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Сары Садыковой, д.32.

Банк в своем составе филиалов не имеет.

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк имел пятнадцать дополнительных офисов г.Казани, по одному дополнительному офису в городах Республики Татарстан: Альметьевск, Бугульма, Нижнекамск, Набережные Челны, а также два операционных офиса в городах Поволжья: Нижний Новгород, Чебоксары.

В течение 2009 года среднегодовая численность персонала Банка составила 344 человека.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику. По сравнению с другими развитыми странами мира Россия пережила один из самых серьезных спадов промышленного производства. К примеру, ВВП в первой половине 2009 года сократился на 10,4% в годовом сопоставлении. Учитывая это, не приходится рассчитывать на то, что банкам удастся быстро вернуть докризисный уровень прибыльности.

Но можно рассчитывать на позитивный тренд как в отношении финансовой сферы, так и экономики в целом. Так аналитики прогнозируют рост ВВП на 6% в 2010 году благодаря улучшению потребительского спроса. Подтверждается рост сетевых компаний рынка потребления, электроэнергетических корпораций. С учетом растущих цен на нефть есть все возможности для хороших результатов в топливном комплексе.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Заемщики Банка пострадали от изменений финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на конец отчетного периода после анализа потоков денежных средств.

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение на конец отчетного периода. В соответствии с МСФО, убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, не могут быть признаны, независимо от степени их вероятности, пока такие события не наступили.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка потенциального дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. 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.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иначе. Российский рубль используется для составления отчетности, поскольку большинство сделок Банка выражены, измеряются или финансируются с использованием этой валюты. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте.

Банк ведет учетные записи в рублях, в соответствии с требованиями общего и банковского законодательства Российской Федерации и соответствующих инструкций. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с требованиями МСФО.

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2009 года:

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает все изменения в собственных средствах, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Банк принял решение о представлении только отчета о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Изменение не затрагивает показателей отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными Банком балансами.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – МСФО (IFRS) 8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на активном рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на активном рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Поскольку долговые и долевыми ценные бумаги Банка не обращаются на открытом фондовом рынке, данный стандарт не повлиял на её финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее – МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности, выпущено в мае 2008 года. В 2008 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Эти изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих

потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие:

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменение к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1. Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансовых обязательств, классифицировались как долевые инструменты. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Условия вступления в долевые права и аннулирования - Изменение к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях». Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия предоставления услуг и условия достижения определенных результатов. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов». ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Данное изменение не оказало воздействие на данную финансовую отчетность.

ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости». Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - изменение к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 27, выпущенные в мае 2008 года. В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые

предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшейся ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения в прибыли или убытке за год, а не как возмещение инвестиций. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущено в марте 2009 года. Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

Встроенные производные инструменты – Изменения к ПКИ 9 и МСФО (IAS) 39, выпущены в марте 2009 года. В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию». В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказала воздействия на данную финансовую отчетность.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

ПКИ 1 «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Не ожидается, что ПКИ 18 окажет какое-либо влияние на финансовую отчетность Банка.

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущены 8 октября 2009 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по

выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Банк считает, что данный пересмотренный стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

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

интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию.

Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные отличия:

1. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
2. Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
3. Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
4. Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике АКБ «Энергобанк» (ОАО) для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

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.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (*например, «Reuters» и «Bloomberg»*), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Группой при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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 объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни 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 по сделке, 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.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми

инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы,

взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банка учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки

процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или

сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформляемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформляемого финансового актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства – это наличные деньги и средства на корреспондентском счете Банка в Центральном банке Российской Федерации.

Эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. В соответствии с параграфом 7 МСФО (IAS) 7 краткосрочные вложения – 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.

Суммы, относящиеся к средствам, на которые распространяются любого рода ограничения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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 текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

совокупных доходах.

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

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

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

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

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

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье в финансовой отчетности Банка.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам за исключением отраженных в составе эквивалентов денежных средств.

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

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

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

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

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

Резерв под обесценение определяется в соответствии с разделом «Обесценение финансовых активов» Учетной политики Банка.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок,

оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

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

Резерв под обесценение определяется в соответствии с разделом «Обесценение финансовых активов» Учетной политики Банка.

Учетные векселя

Учетные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том случае, если приобретены для перепродажи в краткосрочной перспективе и аналогичные векселя (такой же векселедатель, такая же валюта и такой срок погашения) обращаются на активном вексельном рынке.

Учетные векселя классифицируются в категорию «кредиты и дебиторская задолженность» в том случае, если приобретены для удержания до погашения.

Учетные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в том случае, если они не классифицированы ни в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «кредиты и дебиторская задолженность».

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 по сделке, 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 фактической стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые 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 прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыль или убыток по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Резерв под обесценение определяется в соответствии с разделом «Обесценение финансовых активов» Учетной политики Банка.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

- 1) тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- 3) тех, которые соответствуют определению 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 ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, 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.

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 совокупном доходе 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 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. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости.

Себестоимость гудвила - это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Тестирование гудвила на обесценение производится Банком, по меньшей мере, раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно

определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Банк тестирует генерирующую единицу, на которую распределена деловая репутация, ежегодно. При появлении признака обесценения этой единицы Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данной единицы, включая гудвил, с ее возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость, то эта единица, равно как и распределенный на нее гудвил, Банк считает не обесценившимся. При превышении балансовой стоимости единицы над возмещаемой суммой, Банк признает убыток от обесценения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости отражается в соответствии с МСФО 16.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупном доходе.

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 отчете о совокупном доходе.

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

Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

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

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющейся у него план продажи.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в текущем отчетном периоде 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.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на

продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

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

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 10 лет, и анализируются на

предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

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, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

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. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные 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.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

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

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

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

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

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

Средства других банков

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

Средства клиентов

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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 (расходов) от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: недоамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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 налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая

прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта").

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2008 г.: 29,3804 рубля за 1 доллар США) и 43,3883 рубля за 1 ЕВРО (31 декабря 2008 года: 41,4411 рубля за 1 ЕВРО).

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в

том, что не денежные 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, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

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

Отчетность по сегментам

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

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

Операции со связанными сторонами

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Входящий отчет о финансовом положении на начало наиболее раннего сравнительного периода и соответствующая информация в примечаниях. Пересмотренный МСФО (IAS) 1, вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы организации представляли отчет о финансовом положении на начало наиболее раннего сравнительного периода («входящий отчет о

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

финансовом положении)), в тех случаях, когда организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективные корректировки или реклассификацию статей в своей финансовой отчетности. Поэтому, организация, выполнившая такую корректировку информации за предшествующий период или реклассификацию, обычно представляет, как минимум, три отчета о финансовом положении, и все остальные отчеты, входящие в состав финансовой отчетности на две отчетные даты, а также соответствующие примечания.

Представление статей прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в составе собственных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 1, вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы для всех компонентов собственных средств компания представляла сверку балансовой стоимости на конец и на начало периода и раскрывало информацию отдельно по каждому изменению. Это может включать в себя представление прибыли и убытка по каждой статье прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в составе собственных средств. Руководство рассмотрело существенность этого вопроса и пришло к выводу, что достаточно представлять такую информацию только в отчете о совокупном доходе, и что повторное представление той же самой информации в отчете об изменениях в составе собственных средств не является существенным отсутствием информации. Этот вывод был сделан руководством после изучения примеров, представленных в руководстве по внедрению, прилагаемому к пересмотренному МСФО (IAS) 1, но не являющемуся обязательной частью данного стандарта.

Изменение в представлении финансовой отчетности, принятые в 2009 году, не оказали воздействия на отчет о финансовом положении, и поэтому Банк не представил в примечаниях информацию по состоянию на 1 января 2008 года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Наличные средства	170 646	122 854
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	352 817	356 694
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	440 579	553 416
— Российской Федерации	66 198	37 289
— других стран	374 381	516 127
Итого денежных средств и их эквивалентов	964 042	1 032 864

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)

	2009	2008
Крупные международные банки	374 381	516 127
Российские дочерние компании крупных международных банков	620	616
Крупные российские банки	63 541	32 648
Прочие российские банки	2 037	4 025
Итого корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт» в других банках	440 579	553 416

По состоянию на 31 декабря 2009г. в Банке были открыты корреспондентские счета НОСТРО в рублях, долларах и Евро.

По состоянию на 31 декабря 2009г. совокупная сумма средств, размещенных в ОАО АКБ «Энергобанк» составила 440 579 тыс. руб. или 45,7 % от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2008г.: 553 416 тыс. руб. или 53,6 % от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	47 914	9 650

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 убыток.

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

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	564 612	13 758
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	564 612	13 758

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

(в тысячах рублей)

	Примечание	2009	2008
Российские государственные облигации		0	0
Муниципальные облигации		0	0
Корпоративные облигации		539 470	0
Векселя		0	0
Итого долговых ценных бумаг		539 470	0
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		25 142	13 758
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировки		0	0
Итого долевых ценных бумаг		25 142	13 758
Производные финансовые инструменты		0	0
Итого производных финансовых инструментов		0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли		564 612	13 758

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Облигации ОАО «Петрокоммерц Банк»	11 017	0
Облигации ОАО «МДМ Банк»	10 206	0
Облигации ОАО «МКБ»	5 394	0
Облигации ОАО «Банк Возрождение»	5 071	0
Облигации ОАО «Банк Зенит»	40 828	0
Облигации ОАО «МТС»	27 258	0
Облигации ОАО «ВК-Инвест»	34 482	0
Облигации ОАО «УК «ГидроОГК»	20 274	0
Облигации ОАО «ОГК-2»	19 973	0
Облигации ОАО «Газпромнефть»	70 459	0
Облигации ОАО «Лукойл»	80 492	0
Облигации ОАО «РЖД»	37 010	0
Облигации ОАО «МРСК ЮГА»	11 229	0
Облигации ОАО «Ленэнерго»	5 060	0
Облигации ОАО «ТГК-2»	10 553	0
Облигации ОАО «Икс5Фин»	15 939	0
Облигации ОАО «Мосэнерго»	14 977	0
Облигации ОАО «Белон Финанс»	16 716	0
Облигации ОАО «Северсталь»	10 868	0
Облигации ОАО «СЗ-Телеком»	10 372	0
Облигации ОАО «НЛМК»	10 474	0
Облигации ОАО «Акрон»	10 587	0
Облигации ОАО «Амет-Финанс»	7 299	0
Облигации ОАО «ТГК-01»	11 751	0
Облигации ОАО «ММК»	25 023	0
Облигации ОАО «Транснефть»	5 857	0
Облигации ОАО «Уралсвязьинформ»	10 301	0
Акции ОАО «Северсталь»	0	1 441
Акции ОАО НК «Роснефть»	0	3 156
Акции ОАО «Полюс золото»	0	560
Акции ОАО «Ростелеком»	1 774	0
Акции НК Лукойл»	6 769	0
Акции ОАО «Татнефть» (АО)	0	886
Акции ОАО «ГМК «Норникель»	8 478	0
Акции ОАО «ТГК-2»	1 320	0
Акции ОАО «ТГК-14»	1 400	0
Акции ОАО «Новатэк»	851	0
Акции ОАО «Уралсвязьинформ»	0	753
Акции ОАО «Газпром»	4 550	3 750
Акции ОАО «Газпромнефть»	0	622
Акции ОАО «НЛМК»	0	613
Акции ОАО «ММК»	0	286
Акции ОАО «ФСК ЕЭС»	0	861
Акции ОАО «ОГК-3»	0	775
Акции ОАО «СЗ-Телеком»	0	55
	564 612	13758

Все ценные бумаги, включенные в торговый портфель ценных бумаг, имеют рыночные котировки. Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке и банками. Данные облигации имеют сроки погашения с марта 2010 по июль 2019 года, ставку купонного дохода от 7,6 % до 18,46 % и доходность к

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

погашению от 7,63 % до 17,31 % в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. Основная часть вложений банка 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. Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

(в тысячах рублей)

	Российские государственные облигации	Муниципаль ные облигации	Корпоратив ные облигации	Векселя	Итого
<i>Текущие по справедливой стоимости:</i>					
- крупных российских корпораций	0	0	564 612	0	564 612
Итого текущих	0	0	564 612	0	564 612
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0	564 612	0	564 612

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

8. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Кредиты и депозиты в других банках	30 000	707 914
Корреспондентские счета:	0	0
— Российской Федерации	0	0
— других стран	0	0
Учтенные векселя других банков	112	118
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	0	0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(24)	(118)
Итого кредитов банкам	30 088	707 914

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

(в тысячах рублей)

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

8. Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2008 года:

(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2007 года	1
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	117
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2008 года	118

Ссуды и средства в других банках не имеют обеспечения.

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

(в тысячах рублей)

	Кредиты и депозиты в других банках	Ученные векселя других банков	Итого
Текущие и необесцененные:		30 000	
• в других российских банках		30 000	
- с рейтингом ниже А-		30 000	
Итого текущих и необесцененных		30 000	
Индивидуально обесцененные всего:		0	
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		0	
Итого индивидуально обесцененных		0	
Средства в других банках до вычета резерва		30 000	
Резерв под обесценение средств в других банках		0	
Итого средств в других банках		30 000	

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2008 года**:

(в тысячах рублей)

	Кредиты и депозиты в других банках	Ученные векселя других банков	Итого
Текущие и необесцененные:		707 914	
• в 20 крупнейших российских банках		95 000	
- с рейтингом ниже А-		95 000	
• в крупных банках стран ОЭСР		612 914	
- с рейтингом от АА- до АА+		612 914	
Итого текущих и необесцененных		707 914	
Индивидуально обесцененные всего:		0	
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		0	
Итого индивидуально обесцененных		0	
Средства в других банках до вычета резерва		707 914	
Резерв под обесценение средств в других банках		0	
Итого средств в других банках		707 914	

8. Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31.12.2009 г. Банком был предоставлен межбанковский кредит в рублях российскому банку сроком 11 дней по договорной процентной ставке 4%.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ссуд, предоставленных другим банкам, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Финансовое положение банка-заемщика устойчивое, характеризуется ростом валюты баланса, доходов, увеличением объема размещенных ресурсов. Все обязательные нормативы деятельности банком-заемщиком соблюдаются. Обязательство, вытекающее из договора по предоставлению межбанковского кредита, банком выполняется своевременно. По состоянию на 01 января 2010 года Банк не имеет просроченных и обесцененных межбанковских кредитов. Резервы под обесценение ссуд в других банках не создавались.

Вместе с тем, по состоянию на 31 декабря 2009 года, кроме межбанковского кредита, средства в других банках включали в себя векселя банка КБ «Роскредит» на сумму 112 тыс.руб., полученных по мировому соглашению в счет погашения задолженности по остатку на корреспондентском счете. Поскольку два векселя на сумму 4 тыс.руб. КБ «Роскредит» были оплачены только в 2009 году, а не в срок 6 сентября 2008 года, Банком, на основании этого, векселя КБ «Роскредит» были определены как обесцененные с просрочкой платежа от 180 до 360 дней. Созданный по ним резерв составил 21 %.

На 31.12.2008г. оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила – 30088 тыс. руб., на 31.12.2008г. – 707914 тыс. руб.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 30.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах рублей)	2009	2008
Корпоративные кредиты	6 530 095	5 015 632
Кредиты субъектам малого предпринимательства	3 001 479	1 730 398
Потребительские кредиты физическим лицам	1 030 658	1 273 232
Ипотечные кредиты	130 626	183 398
Резерв под обесценение кредитов	(1 593 372)	(890 487)
Итого чистых кредитов и дебиторской задолженности	9 099 486	7 312 173

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.

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	326 784	58 588	87 704	5 729	478 805
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	282 585	115 303	13 721	20	411 627
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	0	0	0	0	0
Кредиты, проданные в течение периода	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	609 369	173 946	101 423	5 749	890 487

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	55 118	0,5%	70 799	0,9%
Инвестиционная деятельность	0	0%	0	0%
Торговля	1 755 389	16,0%	1 358 642	16,6%
Строительство	799 219	7,5%	1 460 203	17,8%
Сельское хозяйство	6 567 610	61,7%	3 685 415	44,9%
Прочие	354 238	3,3%	170 971	2,0%
Физические лица	1 161 284	11,0%	1 456 630	17,8%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	10 692 858	100,00%	8 202 660	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было 14 заемщиков (2008г.: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 288000 тыс.руб. (2008г.: 340750 тыс.руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 7118008 тыс.руб.(2008г.: 4666439 тыс.руб.), или 66,5 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2008 г.: 56,9 %).

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
- собственные векселя Банка
- 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.

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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.

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприниматель ства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	8 529	16 932	3 711	29 172
Кредиты, обеспеченные:	5 818 563	2 324 391	814 171	113 189	9 070 314
- обращающимися ценными бумагами	0	0	1 454	80 843	82 297
- недвижимостью	1 045 687	456 185	29 586	32 346	1 563 804
- оборудованием и транспортными средствами	51 390	62 820	570 395	0	684 605
- прочими активами	719 327	991	0	0	720 318
- поручительствами и банковскими гарантиями	4 002 159	1 804 395	212 736	0	6 019 290
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 818 563	2 332 920	831 103	116 900	9 099 486

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на **31 декабря 2008 года**:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприниматель ства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	629 753	52 773	4 099	41 117	727 742
Кредиты, обеспеченные:	3 776 510	1 503 679	173 551	1 130 691	6 584 431
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0
- недвижимостью	62 836	1 013 581	44 643	5 986	1 127 046
- оборудованием и транспортными средствами	233 132	60 372	0	806 431	1 099 935
- прочими активами	102 141	49 317	103 343	4 516	259 317
- поручительствами и банковскими гарантиями	3 378 401	380 409	25 565	313 758	4 098 133
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 406 263	1 556 452	177 650	1 171 808	7 312 173

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

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.

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе					
Без просроченных платежей	3 054 889	807 537	723 636	113 445	4 699 507
Просроченные, но необесцененные:	18 198	12 976	306 989	17 183	355 346
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	6 625	38 083	1 291	45 999
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	350	32 522	0	32 872
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	38 203	1 537	39 740
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	4 710	74 304	5 702	84 716
- с задержкой платежа свыше 360 дней	18 198	1 291	123 911	8 652	152 051
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	3 073 087	820 513	1 030 659	130 627	5 054 886
Индивидуально обесцененные					
Без просроченных платежей	3 457 006	1 586 283	0	0	5 043 289
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	46 348	0	0	46 348
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	527 064	0	0	527 064
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	21 270	0	0	21 270
Итого индивидуально обесцененные	3 457 006	2 180 965	0	0	5 637 971
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 530 093	3 001 479	1 030 659	130 627	10 692 858
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	711 532	668 559	199 555	13 726	1 593 372
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 818 561	2 332 920	831 104	116 902	9 099 486

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе					
Без просроченных платежей	2 150 823	999 528	1 056 751	166 119	4 373 221
Просроченные, но необесцененные:	0	16 329	216 479	17 279	250 087
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	5 262	68 590	3 005	76 857
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	1 736	49 317	9 196	60 249
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	24 909	2 357	27 266
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	14 470	0	14 470
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	9 331	59 193	2 721	71 245
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	2 150 823	1 015 857	1 273 230	183 398	4 623 308
Индивидуально обесцененные					
Без просроченных платежей	2 662 719	343 204	0	0	3 005 923
- с задержкой платежа менее 30 дней	207 978	346 606	0	0	554 584
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	10 057	0	0	0	10 057
- с задержкой платежа свыше 360 дней	8 787	0	0	0	8 787
Итого индивидуально обесцененные	2 889 541	689 810	0	0	3 579 351
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 040 364	1 705 667	1 273 230	183 398	8 202 660
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	609 369	173 946	101 423	5 749	890 487
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 430 995	1 531 721	1 171 807	177 649	7 312 173

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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».

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.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам в индивидуальном порядке определенным как обесцененные по состоянию на **31 декабря 2009** года:

(в тысячах рублей)

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

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2008 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоратив ные кредиты	Кредиты субъектам малого предприним ательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определённые как обесценённые</i>					
- недвижимостью	0	450 114	0	0	450 114
- оборудованием и транспортными средствами	205 566	0	0	0	205 566
- прочими активами	0	14 131	0	0	14 131
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0	0
Итого	205 566	464 245	0	0	669 811

В течение 2008 и 2007 годов Банк выдавал кредиты по рыночным ставкам.

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

По состоянию на 31.12.2009 г. балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 10 692 858 тыс.руб., а оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила – 10 690 308 тыс.руб., (2008 г.: балансовая стоимость – 7 312 173 тыс.руб., справедливая стоимость – 7 310 309 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам 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)

	2009	2008
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	46 070	41 283
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	937	933
Итого долевых ценных бумаг	47 007	42 216
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого производных финансовых инструментов	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	47 007	42 216

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

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Балансовая стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному	42 216	929
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	41 362	(40 676)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	81 969
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(36 571)	(6)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, полученные при приобретении дочерних организаций	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, выбывшие при продаже дочерних организаций	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря года отчетного	47 007	42 216

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

Ниже представлены основные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

(в тысячах рублей)

Имя	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2009	2008
Акции SWIFT	Международная телекоммуникация	Бельгия	86	82
Акции ОАО ТНК-ВР Холдинг	Нефтехимическое производство	Россия	851	851
Акции АК Сбербанк РФ (ап)	Финансовое посредничество	Россия	1 514	1 927
Акции АК Сбербанк РФ (ао)	Финансовое посредничество	Россия	7 863	8 298
Акции АКБ «Росбанк» ОАО (ао)	Финансовое посредничество	Россия	1 003	847
Акции ОАО «Банк ВТБ» (ао)	Финансовое посредничество	Россия	766	3 048
Акции ОАО «УРСА Банк» (ап)	Финансовое посредничество	Россия	181	69
Акции ОАО ГМК «Нор.Никель» (ао)	Металлургическое производство	Россия	2 310	4 844
Акции ОАО «Полиметалл»	Научные исследования и разработки	Россия	0	295
Акции ОАО АК «Транснефть» (ап)	Деятельность сухопутного транспорта	Россия	118	35
Акции ОАО «Новатэк» (ао)	Оптовая торговля	Россия	340	97
Акции ОАО НК «Лукойл» (ао)	Добыча сырой нефти и газа	Россия	4 528	7 539
Акции ОАО Корпорация «ВСМПО-АВИСМА»	Металлургическое производство	Россия	390	173
Акции ОАО «Сургутнефтегаз» (ао)	Добыча сырой нефти и газа	Россия	13 579	8 418
Акции ОАО «Сургутнефтегаз» (ап)	Добыча сырой нефти и газа	Россия	1 641	682
Акции ОАО «ТГК-14» (ао)	Производство, передача и распределение эл.энергии, газа, пара и гор.воды	Россия	58	53
Акции ОАО «ТГК-9» (ао)	Производство, передача и распределение эл.энергии, газа, пара и гор.воды	Россия	23	9
Акции ОАО «ГидроОГК» (ао)	Производство, передача и распределение эл.энергии, газа, пара и гор.воды	Россия	1 036	549
Акции ОАО «МТС» (ао)	Связь	Россия	6 831	3 456
Акции ОАО «Распадская» (ао)	Добыча каменного угля, бурого угля и торфа	Россия	2 942	605
Акции ОАО «Уралкалий» (ао)	Химическое производство	Россия	540	228
Акции ОАО «ОГК-5» (ао)	Производство, передача и распределение эл.энергии, газа, пара и гор.воды	Россия	227	111
Резерв под обесценение				
Всего финансовых активов,			47 007	42 216

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

К категории финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи отнесены как долевые ценные бумаги, имеющие котировку, так и долевые ценные бумаги, не имеющие котировку. Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 46 070 тыс. рублей обращаются на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Таким образом, долевые ценные бумаги, имеющие рыночную котировку, отражаются по справедливой стоимости, на основе информации о рыночных ценах (котировках) из внешних источников.

Ценные бумаги, не имеющие котировку - это акции российских организаций и акции нерезидента, с балансовой стоимостью 937 тыс. рублей. В отношении данной категории применен метод оценки по первоначальной стоимости, который используется только в отношении инвестиций в долевые инструменты. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным, поэтому их справедливая стоимость не может быть надежно оценена. Долевые ценные бумаги, имеющие рыночную котировку, отражаются по справедливой стоимости, на основе информации о рыночных ценах (котировках) из внешних источников.

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 2008-2009 годах, Банк не приобретал финансовые активы, удерживаемые до погашения.

12. Инвестиции в ассоциированные организации

Далее представлены инвестиции Банка в неконсолидированные дочерние и зависимые компании:

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Вложения в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью:		
ООО «Энерголизинг»	53	53
ООО ЧОП «Энергия»	2	2
Итого вложений	55	55

По состоянию на 31 декабря 2009 года доля Банка в уставном капитале ООО ЧОП «Энергия» составляет 20 процентов. Доля Банка в уставном капитале ООО «Энерголизинг» составляет 100% и представляет собой вложение в дочернюю компанию. Отчетность компании не учитывалась при составлении отчетности Банка по причине незначительности влияния.

14. Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах рублей)

	Здания и сооружения	Офисное оборудование	Транспорт	Компьютерное оборудование	Итого основных средств	Земля	Вложение в создание и	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2007 года	54 574	101 495	5 693	15 696	177 458	104	15 070	0	192 632
Накопленная амортизация	4 288	71 226	4 268	9 078	88 860	0	0	0	88 860
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года	50 286	30 269	1 425	6 618	88 598	104	15 070	0	103 772
Поступления	653	18 111	521	7 868	27 153	0	489	60	27 702
Выбытия	0	(10 137)	(536)	(1 348)	(12 020)	0	(11 969)	0	(23 989)
Амортизационные отчисления	(1 106)	3	(330)		(624)		0		(624)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года	49 833	41 574	1 080	10 620	103 107	104	3 590	60	106 861
Стоимость на 31 декабря 2008 года	55 227	109 470	5 678	22 216	192 591	104	3 590	60	196 345
Накопленная амортизация	5 394	67 896	4 598	11 596	89 484	0	0	0	89 484
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года	49 833	41 574	1 080	10 620	103 107	104	3 590	60	106 861
Поступления	2 238	3 328	405	1 898	7 869	0	1 613	0	9 482
Выбытия	0	(2 551)	(186)	(997)	(3 734)	0	(479)	0	(4 213)
Амортизационные отчисления	(1 120)	(4 922)	(251)	(3 337)	(9 630)	0	0	(12)	(9 642)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	50 951	37 429	1 048	8 184	97 612	104	4 724	48	102 488
Стоимость на 31 декабря 2008 года	57 465	110 247	5 897	23 117	196 726	104	4 724	60	201 614
Накопленная амортизация	6 514	72 818	4 849	14 933	99 114	0	0	12	99 126
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	50 951	37 429	1 048	8 184	97 612	104	4 724	48	102 488

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

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов на 31.12.2009 г. составляет 201 614 тыс. руб., сумма накопленной амортизации основных средств – 99 126 тыс. руб., чистая балансовая стоимость – 102 488 тыс. руб.

Нематериальные активы представлены товарным знаком АКБ «Энергобанк».

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

15. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Средства по брокерскому договору	1	2
Расходы будущих периодов	221	213
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	23 879	6 383
Средства в расчетах по пластиковым картам	5 061	5 497
Расчеты с поставщиками	6	5
Незавершенные расчеты по Вестерн Юнион, Migom, Близко	309	376
Расчеты с прочими дебиторами	408	179
Расчеты с работниками по заработной плате	1	16
Дивиденды к получению	115	0
Текущие требования по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	5 917	27 085
Итого прочих активов	35 918	39 756

По состоянию на 31 декабря 2009 года приблизительная справедливая стоимость прочих активов составила 35918 тыс.руб. (2008 г.: 39756 тыс.руб.)

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)

	2009	2008
Счета ЛОРО	3	31
Кредиты банков	0	0
Итого средств других банков	3	31

По состоянию на 31.12.2009 г. средства других банков в сумме 3 тыс. рублей вошли остатки по счетам ЛОРО банка-нерезидента. Справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31.12.2009 г. составляла 3 тыс. рублей (2008 г.: 31 тыс.руб.).

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

17. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Государственные и общественные организации	0	0
— Текущие/расчетные счета	0	0
— Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	4 285 568	4 421 899
— Текущие/расчетные счета	2 568 616	2 872 015
— Срочные депозиты	1 716 952	1 549 884

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года**

Физические лица	3 935 726	2 251 229
— Текущие счета/счета до востребования	156 510	116 838
— Срочные вклады	3 779 216	2 134 391
Итого средств клиентов	8 221 294	6 673 128

17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведен анализ остатков на расчетных счетах по отраслям:

(в тысячах рублей)

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	719 113	8,7%	251 900	3,8%
Сельское хозяйство	596 128	7,3%	408 769	6,1%
Строительство	218 764	2,7%	181 007	2,7%
Транспорт и связь	316 242	3,8%	75 270	1,1%
Торговля и услуги	1 123 905	13,7%	938 171	14,1%
Финансы и инвестиции	433 314	5,3%	2 494 593	37,4%
Страхование	295 532	3,6%	100 930	1,5%
Физические лица	3 788 101	46,1%	2 184 100	32,7%
Прочие	730 195	8,9%	38 388	0,6%
Итого	8 221 294	100%	6 673 128	100%

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 8221294 тысяч рублей (2008 г.: 6673128 тысяч рублей).

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.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Векселя	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

В 2008-2009 годах Банк не выпускал собственные долговые ценные бумаги.

19. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Кредиторская задолженность	3 477	3 284
Налоги к уплате	3 704	9 404
Расчеты по дивидендам	0	47
Расчеты по заработной плате	2 244	3 119
Расчеты по платежным системам	542	4 628
Прочие	58	281
Итого прочих обязательств	10 025	20 763

По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 10 025 тыс.руб. (2008 г.: 20763 тыс.руб.).

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года**

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 2009 года полностью оплаченный уставный капитал составлял 2737724 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 2007 года	2 737 724	2 737 724
На 31 декабря 2008 года	2 737 724	2 737 724
На 31 декабря 2009 года	2 737 724	2 737 724

Привилегированных акций Банк не имеет. За 2008 и 2009 годы Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

21. Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

(в тысячах рублей)

(в тысячах рублей)						
Фонд переоценки					Фонд накоплен ных курсовых разниц	Итого прочих фондов
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи			Прочие активы, удерживаемые для продажи (или групп выбытия)			
Фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства		Фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства		
На 1 января 2008г.	0	0	160	0	0	160
Переоценка	0	0	(32 326)	0	0	(32 326)
Влияние налога на прибыль	0	0	(7 488)	0	0	(7 488)
За 31 декабря 2008 года	0	0	(39 654)	0	0	(39 654)
Переоценка	0	0	49 164	0	0	49 164
Влияние налога на прибыль	0	0	(5 455)	0	0	(5 455)
За 31 декабря 2009	0	0	4 055	0	0	4 055

21. Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (продолжение)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих 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 2009 года фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, имел положительное значение вследствие положительной переоценки финансовых активов на сумму 49164 тыс.руб.. Влияние налога на прибыль составило 5455 тыс.руб..

Банк не производил переоценку основных средств в 2009-2008 годах.

22. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 50064 тыс.руб. (2008 г.: 137979 тыс.руб.). При этом 5% из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2009 года накопленный дефицит Банка, включающий переоценку неденежных статей в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» составил 89543 тыс.руб., в том числе прибыль отчетного года 58067 тыс.руб. (2008 г.: 147610 тыс.руб., в том числе прибыль 104985 тыс.руб.)

23. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 222 265	979 330
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	2 707	8 662
Корреспондентские счета в других банках	78	2 247
Депозиты в других банках	6 402	4 378
Прочие	301	0
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 231 753	994 617
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 434	1 157
Итого процентных доходов	1 256 187	995 774
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(138 574)	(134 253)
Срочные вклады физических лиц	(321 716)	(196 312)
Срочные депозиты банков	(1 585)	(1 156)
Прочие	(14)	0
Итого процентных расходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(461 889)	(331 721)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	(461 889)	(331 721)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	794 298	664 053

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

24. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	40 864	39 403
Комиссия по кассовым операциям	43 477	63 772
Комиссия по выданным гарантиям	1 871	5 436
Комиссия за инкассацию	5 048	5 794
Комиссия за открытие ссудных счетов юридических и физических лиц	51 310	61 260
Прочее	3 283	3 707
Итого комиссионных доходов	145 853	179 372
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	(748)	(707)
Комиссия по расчетным операциям	(6 330)	(5 955)

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

	2009	2008
Комиссия по кассовым операциям	(635)	(809)
Прочее	(6 163)	(4 556)
Итого комиссионных расходов	(13 876)	(12 027)
Чистый комиссионный доход/[расход]	131 977	167 345

25. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Доход от сдачи имущества в аренду	2 045	2 113
Штрафы, пени, неустойки полученные	6 740	5 963
Доход от выбытия основных средств	9	15
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	1 175	450
Прочее	812	561
Итого прочих операционных доходов	10 781	9 102

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)

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

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

(в тысячах рублей)

		2008
	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Российские государственные облигации		Итого
Муниципальные облигации		
Корпоративные облигации	914	914
Векселя		
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	(3 277)	(3 277)
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку		
Производные финансовые инструменты		
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 363)	(2 363)

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	2009	2008
Расходы на персонал		122 172	125 388
Амортизация основных средств	14	9 642	3 138
Коммунальные услуги		12 829	11 293
Расходы по операционной аренде (основных средств)		37 168	43 191
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		15 860	18 057
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		28 668	34 115
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		14 372	18 441
Расходы по страхованию		10 209	14 623
Реклама и маркетинг		5 387	14 164

Административные расходы	826	794
Прочее	12 365	13 526
Итого административных и операционных расходов	269 498	296 730

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 19310 тыс. руб.(2008 г.: 14416 тыс. руб.).

28. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	27 008	32 488
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
с влиянием от уменьшения ставки налогообложения		
с возникновением и списанием временных разниц	(7 358)	(9 329)
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	19 650	23 159
Отложенное налогообложение, отражённое непосредственно в составе собственных средств	5 455	7 488

Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, в 2008 году составила 24%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составила 15%.

21 ноября 2008 года Государственная Дума РФ приняла законопроект о поправках в Налоговый кодекс РФ о снижении ставки налога на прибыль с 24% до 20%. Данные изменения вступили в силу с 1 января 2009 года.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженного в отчёте о прибылях и убытках.

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	77 717	128 144
Ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством	20%	24%
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	15 543	30 755
Постоянные разницы:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	7 816	(2 754)
- Необлагаемые доходы	(229)	(215)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие невременные разницы	(3 480)	(1 951)
Влияние изменения ставки налогообложения	0	(2 676)
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год	19 650	23 159

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 % (2008 год: 24 %).

28. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые последствия движения этих временных разниц представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2008 год – 24%).

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2008 года	Восстановлено/ отнесено на счета прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно на счета собственных средств	31 декабря 2009 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	442	(442)		0
Списание прочих активов на расходы	1 507	(1 074)		433
Общая сумма отложенного налогового актива	1 949	(1 516)		433
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов для продажи	7 488	-	(5 455)	2 033
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	334	-	334
Резерв под обесценение кредитов	10 311	(6 014)	-	4 297
Основные средства	1 084	642		1 726
Начисленные доходы/расходы	3 931	(3 836)		95
Общая сумма отложенного налогового обязательства	22 814	(8 874)	(5 455)	8 485
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	20 865	(7 358)	(5 455)	8 052

28. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено движение временных разниц за 2008 год:

	31 декабря 2007 года	Восстановлено/ отнесено на счета прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно на счета собственных средств	31 декабря 2008 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	442		442
Списание прочих активов на расходы	0	1 507		1 507
Основные средства	354	(354)		
Общая сумма отложенного налогового актива	354	1 595		1 949
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов для продажи	-		7 488	7 488
Резерв под обесценение кредитов	23 060	(12 749)		10 311
Основные средства		1 084		1 084
Начисленные доходы/расходы		3 931		3 931
Общая сумма отложенного налогового обязательства	23 060	(7 734)	7 488	22 814
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	22 706	(9 329)	7 488	20 865

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 2009 и 2008 годах среди акционеров Банка не распределялась.

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

30. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками

является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

30. Управление рисками (продолжение)

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.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, а также посредством создания резервов на возможные потери.

Лимиты кредитного риска по кредитным продуктам ежеквартально утверждаются и пересматриваются Кредитным комитетом Банка по представлению Кредитного управления или Управления отчетности, анализа, планирования и рисков. В Банке ежеквартально осуществляется мониторинг качества финансового состояния и платежной дисциплины контрагентов Банка на основании утвержденной в Банке методики оценки кредитного риска. При проведении ежеквартального мониторинга уровня кредитных рисков принимается во внимание оценка качества залогового обеспечения и актуальность оценки обеспечения. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью или качеством обеспечения по кредиту доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

30. Управление рисками (продолжение)

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года:

(в тысячах рублей)

	Россия	Организация экономическо го сотрудничеств а и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	589 661	374 381	0	964 042
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	47 914	0	0	47 914
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	564 612	0	0	564 612
Средства в других банках	30 088	0	0	30 088
Кредиты и дебиторская задолженность	9 099 486	0	0	9 099 486
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 007	0	0	47 007
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	55	0	0	55
Основные средства	102 488	0	0	102 488
Прочие активы	35 918	0	0	35 918
Итого активов	10 517 229	374 381	0	10 891 610
Обязательства				
Средства других банков	0	0	3	3
Средства клиентов	7 218 950	549 621	452 723	8 221 294
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	8 052	0	0	8 052
Прочие обязательства	10 025	0	0	10 025
Итого обязательств	7 237 027	549 621	452 726	8 239 374
Чистая балансовая позиция	3 280 202	- 175 240	-452 726	2 652 236

30. Управление рисками (продолжение)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2008 года:

(в тысячах рублей)

	Россия	Организация экономическо го сотрудничеств а и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	516 737	516 127	0	1 032 864
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 650	0	0	9 650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 758	0	0	13 758
Средства в других банках	95 000	612 914	0	707 914
Кредиты и дебиторская задолженность	7 312 173	0	0	7 312 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 216	0	0	42 216
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	55	0	0	55
Основные средства	106 861	0	0	106 861
Прочие активы	39 756	0	0	39 756
Итого активов	8 136 206	1 129 041	0	9 265 247
Обязательства				
Средства других банков	31	0	0	31
Средства клиентов	5 151 410	1 521 718	0	6 673 128
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	20 865	0	0	20 865
Прочие обязательства	20 763	0	0	20 763
Итого обязательств	5 193 069	1 521 718	0	6 714 787
Чистая балансовая позиция	2 943 137	- 392 677	0	2 550 460

Рыночный риск

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.

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

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года**

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

30. Управление рисками (продолжение)

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 отчётную дату процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 %.

Операции в 2008 и 2009 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.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2009 г.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Прочие валюты	Резервы	Итого
Активы:						
Денежные средства	491 446	396 456	75 092	1 048	0	964 042
Обязательные резервы	47 914	0	0	0	0	47 914
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	564 612	0	0	0	0	564 612
Средства в других банках	30 112	0	612 914	0	(24)	30 088
Кредиты и дебиторская задолженность	10 675 588	13 470	3 800	0	(1 593 372)	9 099 486
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 921	0	86	0	0	47 007
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	55	0	0	0	0	55
Основные средства, нематериальные активы	102 488	0	0	0	0	102 488
Прочие активы	35 912	6	0	0	0	35 918
Итого активов	11 995 048	409 932	78 978	1 048	(1 593 396)	10 891 610
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	3	0	0	0	3
Средства клиентов	7 682 865	429 884	107 696	849	0	8 221 294
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	8 052	0	0	0	0	8 052
Прочие обязательства	8 998	747	279	1	0	10 025

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

Итого обязательств:	7 699 915	430 634	107 975	850	0	8 239 374
Чистая балансовая позиция:	4 295 133	(20 702)	(28 997)	198	(1 593 396)	2 652 236

30. Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31.12.2008 г. позиция Банка по валютам составила:

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Прочие валюты	Резервы	Итого
Активы:						
Денежные средства	500 445	449 501	72 879	10 039	0	1 032 864
Обязательные резервы	9 650	0	0	0	0	9 650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 758	0	0	0	0	13 758
Средства в других банках	95 118	0	612 914	0	(118)	707 914
Кредиты и дебиторская задолженность	6 408 635	10 294	2 757	0	(890 487)	7 312 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 216	0	0	0	0	42 216
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	55	0	0	0	0	55
Основные средства, нематериальные активы	108 861	0	0	0	0	108 861
Прочие активы	39 553	203	0	0	0	39 756
Итого активов	7 216 291	459 998	688 550	10 039	(890 605)	9 265 247
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	31	0	0	0	31
Средства клиентов	5 470 818	493 531	708 773	6	0	6 673 128
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	20 685	0	0	0	0	20 685
Прочие обязательства	16 915	3 848	0	0	0	20 763
Итого обязательств:	5 508 598	497 410	708 773	6	0	6 716 787
Чистая балансовая позиция:	1 707 693	(32 412)	(20 223)	10 033	(890 605)	2 550 460

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 2009 года	
	Воздействие на	Воздействие на

	прибыль или убыток	собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(119)	(119)
Ослабление доллара США на 5%	119	119
Укрепление евро на 5%	3 157	3 157
Ослабление евро на 5%	(3 157)	(3 157)

30. Управление рисками (продолжение)

В 2008 году прогнозное изменение курса доллара США и Евро основывалось на изменении курса валюты за предыдущий год:

	За 31 декабря 2008 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	5 681	5 681
Ослабление доллара США на 5%	(5 681)	(5 681)
Укрепление евро на 5%	1 495	1 495
Ослабление евро на 5%	(1 495)	(1 495)

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 2009 года		Средний уровень риска в течение 2008 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	2 823	2 823	(4 971)	(4 971)
Ослабление доллара США на 5 %	(2 823)	(2 823)	4 971	4 971
Укрепление Евро на 5%	2 308	2 308	(1 625)	(1 625)
Ослабление Евро на 5%	(2 308)	(2 308)	1 625	1 625

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.

30. Управление рисками (продолжение)

Оценка процентного риска проводится с применением ГЭП - 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.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. 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)

Наименование статьи	до востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы:						
Денежные средства	964 042					964 042
Средства в кредитных организациях	30 088					30 088
Чистая ссудная задолженность	806 666	317 118	1 205 401	793 434	5 976 867	9 099 486
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	564 612					564 612
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 007					47 007
Итого процентных активов	2 412 415	317 118	1 205 401	793 434	5 976 867	10 705 235
Итого процентных активов нарастающим итогом	2 150 919	2 729 533	3 934 934	4 728 368	10 705 235	
Обязательства						
Средства кредитных организаций	3					3
Средства клиентов	2 975 648	1 104 729	827 914	728 756	2 584 247	8 221 294
Итого процентных обязательств:	2 975 651	1 104 729	827 914	728 756	2 584 247	8 221 297
Итого процентных обязательств нарастающим итогом:	2 910 630	4 080 380	4 908 294	5 637 050	8 221 297	
ГЭП	(563 236)	(787 611)	377 487	64 678	3 392 620	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,74	0,67	0,80	0,84		

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

Временной интервал	15	60	135	270
Временной коэффициент	0,96	0,83	0,63	0,25
Расчет изменения чистого процентного дохода при увеличении процентной ставки на 200 пунктов	(10 814)	(13 074)	4 756	323
Сумма изменения чистого процентного дохода из условий стресс тестирования	(18 809)			

30. Управление рисками (продолжение)

Далее приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2008 года.

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	до востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы:						
Денежные средства	1 032 864					1 032 864
Средства в кредитных организациях	707 914					707 914
Чистая ссудная задолженность	343 920	1 046 102	558 860	1 614 700	3 584 816	7 148 398
Итого процентных активов	2 084 698	1 046 102	558 860	1 614 700	3 584 816	8 889 176
Итого процентных активов нарастающим итогом	1 490 091	3 130 800	3 689 660	5 304 360	8 889 176	
Обязательства						0
Средства кредитных организаций	31					31
Средства клиентов	3 060 741	34 016	241 000	628 985	2 708 386	6 673 128
Итого процентных обязательств:	3 060 772	34 016	241 000	628 985	2 708 386	6 673 159
Итого процентных обязательств нарастающим итогом:	2 996 670	3 094 788	3 335 788	3 964 773	6 673 159	
ГЭП	(976 074)	1 012 086	317 860	985 715	876 430	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,50	1,01	1,11	1,34	1,33	
Временной интервал	15	60	135	270		
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500		
Расчет изменения чистого процентного дохода при увеличении процентной ставки на 200 пунктов	(18 707)	16 867	3 973	4 929		
Сумма изменения чистого процентного дохода из условий стресс тестирования	7 062					

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года**

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 18 808 тысяч рублей больше (31 декабря 2008 года: на 7062 тысяч рублей) в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 18 808 тысяч рублей меньше (31 декабря 2008 года: на 7062 тысяч рублей) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

30. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

31 декабря 2009 г.

	Рубли	Доллары	Евро	Прочие валюты	Итого
Итого активов	11 808 765	409 926	78 892	1 048	12 298 631
Итого обязательств	7 682 865	429 887	107 696	849	8 221 297
Чистый разрыв на 31/12/2009	4 125 900	(19 961)	(28 804)	199	4 077 334

31 декабря 2008 года

	Рубли	Доллары	Евро	Прочие валюты	Итого
Итого активов	7 716 129	459 795	688 550	24 702	8 889 176
Итого обязательств	5 470 818	493 562	708 773	6	6 673 159
Чистый разрыв на 31/12/2008	2 245 311	(33 767)	(20 223)	24 696	2 216 017

Чувствительность прибыли или 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 имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2009

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	82 518	82 518
Евро	200	(576)	(576)
Доллар США	200	(399)	(399)

2009

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	(82 518)	(82 518)
Евро	200	576	576
Доллар США	200	399	399

2008

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	44 906	44 906

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года**

Евро	200	(675)	(675)
Доллар США	200	(404)	(404)

2008

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	(44 906)	(44 906)
Евро	200	675	675
Доллар США	200	404	404

30. Управление рисками (продолжение)

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

	Рубли		Доллары США		ЕВРО	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги торгового портфеля	9,04	5,49	-	-	-	-
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	4,45	7,76	-	-	-	2,19
Кредиты и дебиторская задолженность	13,56	15,94	13,14	-	11,0	11,00
Обязательства						
Кредиты и депозиты, полученные от банков	3,66	-	-	-	-	-
Депозиты, привлеченные от клиентов	12,09	9,68	3,11	5,46	1,68	1,64
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

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

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.

В силу следующих сложившихся обстоятельств: 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 подвержена 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

30. Управление рисками (продолжение)

для выполнения данных обязательств. Текущее управление риском ликвидности осуществляется Казначейством Банка.

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 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.

Эти нормативы включают:

Норматив	Значение норматива по состоянию на:	
	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	29,47	28,35
Норматив текущей ликвидности (Н3)	57,02	69,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	114,53	102,5

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство 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.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2009 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

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года**

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 отчетную дату.

30. Управление рисками (продолжение)

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

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2008 года:

(в тысячах рублей)

	До востр. и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	31	0	0	0	0	31
Средства клиентов – физических лиц	156 125	270 016	334 179	1 490 909	0	2 251 229
Средства клиентов – прочие	2 904 616	5 000	294 806	1 217 477	0	4 421 899
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	20 763	0	0	0	0	20 763
Поставочные производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых обязательств	3 081 535	275 016	628 985	2 708 386	0	6 693 922
Финансовые гарантии, отраженные в	0	95 834	0	0	0	95 834

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

финансовой отчетности при наступлении события убытка						
Неиспользованные кредитные линии	177 368	0	0	0	0	177368
Итого внебалансовых обязательств	177 368	95 834				273 202
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 258 903	370 850	628 985	2 708 386	0	6 967 124

30. Управление рисками (продолжение)

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

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

30. Управление рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения на 31 декабря 2008 года

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	до востребования, до 1мес.	От 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Неопр срок	Резерв	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	1 032 864							1 032 864
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	9 650							9 650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					13 758			13 758
Средства в других банках	707 914					118	(118)	707 914
Кредиты и дебиторская задолженность	357 528	1 344 710	591 054	1 745 611	3 949 127	214 630	(890 487)	7 312 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 216							42 216
Инвестиции в ассоциированные организации						55		55
Основные средства и нематериальные активы						106 861		106 861
Прочие активы	39 756							39 756
Итого активов	2 189 928	1 344 710	591 054	1 745 611	3 962 885	321 664	(890 605)	9 265 247
Итого активов нарастающим итогом:	2 189 928	3 534 638	4 125 692	5 871 303	9 834 188			
Обязательства:								
Средства других банков	31							31
Средства клиентов	3 060 741	34 016	241 000	628 985	2 708 386			6 673 128
Прочие обязательства	20 763							20 763
Отложенное налоговое обязательство						20 865		20 865
Итого обязательств:	3 081 535	34 016	241 000	628 985	2 708 386	20 865		6 714 787
Итого обязательств нарастающим итогом:	3 081 535	3 115 551	3 356 551	3 985 536	6 693 922			
Чистый разрыв ликвидности:	(891 607)	1 310 694	350 054	1 116 626	1 254 499			
Разрыв ликвидности нарастающим итогом:	(891 607)	419 087	769 141	1 885 767	3 140 266			

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.

30. Управление рисками (продолжение)

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 Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. За 31 декабря 2009 года сумма управляемого капитала Банка составляет 2734569 тыс.руб.(2008 г.: 2709970 тыс.руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов,

содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10 %: по состоянию на 31 декабря 2009 года данный показатель составлял 24,4 % (2008 г.: 31,5 %).

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

31. Управление капиталом (продолжение)

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Основной капитал	2 492 297	2 354 319
Дополнительный капитал	242 375	355 766
Суммы, вычитаемые из капитала	(103)	(115)
Итого нормативного капитала	2 734 569	2 709 970

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

(в тысячах рублей)

	2009	2008
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	2 737 724	2 737 724
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	(89 543)	(147 610)
<i>Итого капитала 1-го уровня</i>	2 648 181	2 590 114
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки	4 055	(39 654)
Субординированный депозит		
<i>Итого капитала 2-го уровня</i>		
Итого капитала	2 652 236	2 550 460

В течение 2009 и 2008 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

32. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы не поступали иски в отношении Банка и, соответственно, Банк не формировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации

законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые ранее не оспаривались, будут оспорены. Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

32. Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2009 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2008 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2009 года договорные обязательства Банка капитального характера в отношении улучшения арендованной собственности и оборудования составили 1035 тысячи рублей (2008г.: 12108 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

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года**

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

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Менее 1 года	1 155	29 190
От 1 года до 5 лет	38 802	15 229
Более 5 лет	2 663	3 824
Итого обязательств по операционной аренде	42 620	48 243

За 31 декабря 2009 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет 42620 тыс.руб.(2008 г.: 48243 тыс. руб.).

32. Условные обязательства (продолжение)***Соблюдение особых условий***

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2009 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 понесения 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)

	2009	2008
Обязательства по предоставлению кредитов		
Неиспользованные кредитные линии	96 955	177 368
Гарантии выданные	5 110	95 834
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	102 065	273 202

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям 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 2009 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 102065 тысяч рублей (2008 г.: 273202 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Рубли	63 129	174 955
Доллары США	2 710	95 048
Евро	36 226	3 199
Итого	102 065	273 202

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2009 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 2009 года у Банка не было производных финансовых инструментов.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (Примечание 10),

по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7).

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

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

(в тысячах рублей)

	2009	2008
	% в год	% в год
<i>Средства в других банках</i>		
Кредиты и депозиты в других банках	3,5% - 8,75% в год	4,83% - 5,0% в год
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
Корпоративные кредиты	10,25% - 25% в год	10% - 23% в год
Кредитование субъектов малого предпринимательства	11% - 25% в год	11% - 22% в год
Кредиты физическим лицам потребительские кредиты	10,9% - 25% в год	10% - 21% в год
Ипотечные кредиты	13% - 19% в год	12% - 22% в год

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 4 % до 15 % в год (2008 г.: от 4 % до 15 % в год).

Производные финансовые инструменты

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года**

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 2009		31 декабря 2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты:				
-наличные средства	170 646	170 646	122 854	122 854
-остатки по счетам в Банке России	352 817	352 817	356 594	356 594
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	440 579	440 579	553 416	553 416
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	47 914	47 914	9 650	9 650
Средства в других банках:				
- краткосрочные кредиты и депозиты в других банках	30 088	30 088	707 914	707 914
Кредиты и авансы клиентам:				
-корпоративные кредиты	5 818 563	5 826 342	4 406 263	4 407 552
-кредиты субъектам малого предпринимательства	2 332 920	2 332 635	1 556 452	1 554 588
- потребительские кредиты физическим лицам	831 103	921 861	1 171 808	1 171 010
-ипотечные кредиты	116 900	105 133	177 650	177 159
Прочие финансовые активы:				
-дебиторская задолженность по операциям с кредитными картами;	5 061	5 061	5 499	5 499
-дебиторская задолженность и авансовые платежи	24 515	24 515	6 796	6 796
-расчеты с фондовыми биржами	1	1	2	2
-прочее	6 341	6 341	27 461	27 461
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости:				
- Торговые ценные бумаги	565 004	564 612	13 758	13 758
-Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47 007	47 007	42 216	42 216
Итого финансовых активов	10 789 459	10 875 552	9 158 333	9 156 469
Финансовые обязательства				
Средства других банков:				
-корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	3	3	31	31
Средства клиентов:				
- Текущие (расчетные) счета прочих				

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года**

юридических лиц;	2 568 616	2 568 616	2 872 015	2 872 015
- Срочные депозиты прочих юридических лиц;	1 716 952	1 716 952	1 549 884	1 549 884
- Текущие счета (счета до востребования)				
физических лиц;	156 510	156 510	116 838	116 838
- Срочные вклады физических лиц;	3 779 216	3 779 216	2 134 391	2 134 391
Прочие финансовые обязательства:				
- Кредиторская задолженность;	7 181	7 181	12 688	12 688
- Расчеты по заработной плате;	2 244	2 244	3 119	3 119
- Дивиденды к уплате;	0	0	47	47
- Прочие	600	600	4 909	4 909
Итого финансовых обязательств	8 231 322	8 231 322	6 693 922	6 693 922

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

	2009			2008		
	Котировки на активном рынке (Уровень1)	Метод оценки, использую щий данные наблюдаем ых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использую щий значитель ный объём ненаблюда емых данных (Уровень3)	Котировки на активном рынке (Уровень1)	Метод оценки, использую щий данные наблюдаем ых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использую щий значитель ный объём ненаблюда емых данных (Уровень3)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>						
-корпоративные облигации	539 470	-	-	-	-	-
-корпоративные акции	25 142	-	-	13 758		
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>						
-корпоративные акции	46 070	937	-	41 283	933	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	610 682	937	-	55 041	933	-

Финансовые активы, отнесенные к уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долевыми ценные бумаги эмитентов, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость этих ценных бумаг была определена с использованием данных рейтинговых агентств, которые рассматривают два основных компонента: анализ бизнеса и анализ финансового профиля. Таким образом, все данные, используемые рейтинговым агентством, являются наблюдаемыми на активном рынке.

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

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года**

указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

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

(в тысячах рублей)

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

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

(в тысячах рублей)

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

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

(в тысячах рублей)

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

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

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

Далее указаны остатки за **31 января 2008г.** по операциям со связанными сторонами:

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Прочие участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 10 – 19,8 %)	0	0	0	711 796
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	0	0	(11 868)
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	55
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 – 15 %)	322 682	0	0	956 304

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за **2008 год**:
(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Прочие участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	103 904
Процентные расходы	22 258	0	0	42 499
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0	13 458

Далее указаны прочие права и обязательства за **31 декабря 2008** года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Прочие участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	0	0	0	354

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение **2008** года, представлена далее:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Прочие участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0	347 630
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	387 727

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2009 и 2008 годы.

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	20 508	19 637

В 2009 году сумма вознаграждения членов Наблюдательного Совета Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 4484 тысяч рублей (2008 г.: 4881 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.