

# Калининградский Аудит

## Аудиторская компания

Россия, 236022, г. Калининград, Генделя, 5. Телефон/факс (4012) 21-88-03, 21-95-21  
расчетный счёт № 40702810620110100213 в Отделении № 8626 Сбербанка России, г. Калининград,  
ИНН 3907014106 БИК 042748634 корсчёт № 30101810100000000634  
E-mail: kld.audit@baltnet.ru

Исх. № 62

15 апреля 2011 года

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской отчетности  
Коммерческого банка «Энерготрансбанк»  
открытого акционерного общества  
за 2010 год

Адресат: акционеры Коммерческого банка «Энерготрансбанк» открытого акционерного общества.

Аудируемое лицо:

- наименование: Коммерческий банк «Энерготрансбанк» открытое акционерное общество;
- основной государственный регистрационный номер 1023900000080 (свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года; дата внесения записи 13 августа 2002 года; регистрирующий орган – Управление МНС России по Калининградской области);
- место нахождения: Россия, 236016, город Калининград, улица Клиническая, д. 83-а.

Аудитор:

- наименование: Общество с ограниченной ответственностью аудиторская компания «Калининградский аудит»;
- место нахождения: 236000, Россия, г. Калининград, ул. Генделя, д. 5, телефон/факс (4012) 21-88-03, 21-95-21;
- юридический адрес: 236006, Россия, г. Калининград, ул. Генерала Павлова, д. 8-3;
- государственная регистрация: свидетельство о государственной регистрации № 1527 от 7 декабря 1995 г., выдано Администрацией Московского района г. Калининграда;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за основным государственным номером 1023901644359 от 18 октября 2002 года, выдано Инспекцией МНС России по Московскому району г. Калининграда;
- ООО аудиторская компания «Калининградский аудит» является членом Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия Аудиторов» (местонахождение: 107045, г. Москва, Колокольников переулок, д.2/6, телефон (495) 648-76-70);
- основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия Аудиторов» 11005002742.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «Энерготрансбанк» открытого акционерного общества, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- пояснительной записки.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство Коммерческого банка «Энерготрансбанк» открытого акционерного общества несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

## Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Энерготрансбанк» открытого акционерного общества по состоянию на 1 января 2011 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор  
ООО аудиторская компания  
«Калининградский аудит»

15 апреля 2011 года.



Волков В.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер / порядковый номер	БИК
27	22881700	1023900000080	1307	042748701

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2011 года

Кредитной организации **КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНЕРГОТРАНСБАНК"**  
**открытое акционерное общество, КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО)**  
Почтовый адрес **236016, г. Калининград, ул. Клиническая, 83-А**

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная / Годовая  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	325845	281104
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	491220	271108
2.1.	Обязательные резервы	57607	28085
3.	Средства в кредитных организациях	413664	1342986
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28424	36402
5.	Чистая ссудная задолженность	4079806	1234923
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3831577	4214149
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	2082446
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	75296	402837
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	372645	332391
9.	Прочие активы	62397	47511
10.	Всего активов	9680874	8163411
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6182656	4871827
13.1.	Вклады физических лиц	1194183	613374
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	28607	23327

16.	Прочие обязательства	16614	14326
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	113774	14392
18.	Всего обязательств	6341651	4923872
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	1233333	1233333
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	345917	345917
22.	Резервный фонд	61667	61667
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-805	0
24.	Переоценка основных средств	116376	116600
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1482247	1480181
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	100488	1841
27.	Всего источников собственных средств	3339223	3239539
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	2040505	597742
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	237754	110991

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



*Конова*

Конова С.Е.

*Панкова*

Панкова Т.Г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер / порядковый номер	БИК
27	22881700	1023900000080	1307	042748701

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Кредитной организации **КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНЕРГОТРАНСБАНК"**  
открытое акционерное общество, КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО)

Почтовый адрес **236016, г.Калининград, ул. Клиническая, 83-А**

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

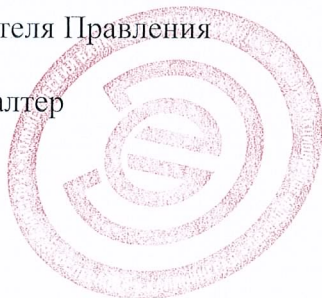
Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	422094	395907
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	59417	59991
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	179134	234868
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	183543	101048
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	181271	240454
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	702	27086
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	179430	211756
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1139	1612
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	240823	155453
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-177650	-63943
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-322	-3491
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	63173	91510
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4166	2689



7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	39329	1049
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	47	-982
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	48419	98715
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3267	-23938
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	782246	36
12	Комиссионные доходы	107033	75223
13	Комиссионные расходы	18691	16634
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	70	-75
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-113282	-11362
17	Прочие операционные доходы	33893	14841
18	Чистые доходы (расходы)	949670	231072
19	Операционные расходы	755889	212212
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	193781	18860
21	Начисленные (уплаченные) налоги	93293	17019
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	100488	1841
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	100488	1841

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



*Кононова*

Кононова С.Е.

*Панкова*

Панкова Т.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер / порядковый номер	БИК
27	22881700	1023900000080	1307	042748701

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Кредитной организации **КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНЕРГОТРАНСБАНК"**  
**открытое акционерное общество, КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО)**  
Почтовый адрес **236016, г. Калининград, ул. Клиническая, 83-А**

Код формы по ОКУД 0409814  
годовая  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-458055	50066
1.1.1	Проценты полученные	389042	370236
1.1.2	Проценты уплаченные	-182384	-241759
1.1.3	Комиссии полученные	107033	75223
1.1.4	Комиссии уплаченные	-18691	-16634
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	216	-3604
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-71	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	48419	72298
1.1.8	Прочие операционные доходы	34758	12065
1.1.9	Операционные расходы	-741245	-199652
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-95132	-18107
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1642867	112066
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-29522	-22860
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11303	116406
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-3026531	892720
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-27760	64229



1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-495000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1422586	-440234
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	5320	-6067
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1737	2872
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2100922	162132
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-5730243	-1702588
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	6336200	299913
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-3151	-4536
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	109274	179706
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-59171	-32579
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4273	457
2.7	Дивиденды полученные	781210	36
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1438392	-1259591
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-34590	69031
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-697120	-1028428
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1866055	2894483
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1168935	1866055

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



*Кононова*

*Панкова*

Кононова С.Е.

Панкова Т.Г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер / порядковый номер	БИК
27	22881700	1023900000080	1307	042748701

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации **КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНЕРГОТРАНСБАНК"**  
**открытое акционерное общество, КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО)**  
Почтовый адрес **236016, г.Калининград, ул. Клиническая, 83-А**

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2064318	1415210	3479528
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1233333	0	1233333
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1233333	0	1233333
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	345917	0	345917
1.4	Резервный фонд кредитной организации	61667	0	61667
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1473751	99719	1573470
1.5.1	прошлых лет	1480181	2066	1482247
1.5.2	отчетного года	-6430	97653	91223
1.6	Нематериальные активы	63	62	125
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1032159	-23	1032136
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	43,0	X	60,7

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	395010	119656	514666
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	374917	6124	381041
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	5701	99956	105657
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	14392	13576	27968
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 587093 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 163445 ;
  - 1.2. изменения качества ссуд 139664 ;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5317 ;
  - 1.4. иных 278667 .
- причин

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 580969 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 171206 ;
  - 2.2. погашения ссуд 354884 ;
  - 2.3. изменения качества ссуд 50385 ;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4056 ;
  - 2.5. иных 438 .
- причин

Зам. Председателя Правления



Кононова С.Е.

Главный бухгалтер





Панкова Т.Г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер / порядковый номер	БИК
27	22881700	10239000000080	1307	042748701

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2011 г.**

Кредитной организации **КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНЕРГОТРАНСБАНК"**  
**открытое акционерное общество, КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО)**  
Почтовый адрес **236016, г.Калининград, ул. Клиническая, 83-А**

Код формы по ОКУД 0409813  
годовая  
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	60.7		43.0	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	116.0		68.2	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	169.6		132.6	
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	16.4		18.2	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	16.7	максимальное	23.9
			минимальное	0.0	минимальное	0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	67.4		80.2	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0		0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.1		0.5	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	12.6		21.2	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	



13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	0	0	0

Зам. Председателя Правления

*Кононова*

Кононова С.Е.

Главный бухгалтер



*Панкова*

Панкова Т.Г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ  
КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) ЗА 2010 ГОД**

**1. Общая часть**

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием банка России от 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» по операциям, произведенным КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2010 году.

Годовой отчет составлен за период с 1 января 2010г. и заканчивающийся 31 декабря 2010 года включительно.

Данные годового отчета за 2010 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2011 года.

**2. Существенная информация о кредитной организации**

Коммерческий банк «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» открытое акционерное общество был создан в 1990 году. По состоянию на 1 января 2011 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) состоял из 1 233 333 193 обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль за акцию.

В соответствии с зарегистрированным 29.12.2006г. Отчетом об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО), полученным Банком 17.01.2007г. (письмо Банка России от 17.01.2007г. № 33-1-8/173) уставный капитал Банка составляет 1 233 333 193 рубля.

В настоящее время общее количество акционеров Банка составляет 603 658, из них:

- юридических лиц - 111
- физических лиц - 603 547.



Основными акционерами Банка, владеющими более 1% обыкновенных бездокументарных голосующих акций являются:

№ п/п	Наименование акционера Банка	Доли в УК (проценты)
1.	Общество с ограниченной ответственностью "Народный фонд"	8,8461 %
2.	Общество с ограниченной ответственностью "Северо-Западный фонд частных инвестиций"	8,8544 %
3.	Общество с ограниченной ответственностью "Энергофинанс"	8,8544 %
4.	Общество с ограниченной ответственностью "Геокапитал"	8,8544 %
5.	Общество с ограниченной ответственностью "Промышленные инвестиции"	8,8544 %
6.	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТРЕЗЕРВ"	5,2316 %
7.	Общество с ограниченной ответственностью «Акватория»	3,2219 %
8.	Общество с ограниченной ответственностью "Международный фонд инвестиций и приватизации"	3,0621 %
9.	Общество с ограниченной ответственностью «Карвент»	1,3860 %

Общий процент участия акционеров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), владеющих менее 1 % в уставном капитале КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) - 42,8345%.

За 2010 год в составе основных акционеров (более 1% акций) изменения не происходили; общее количество акционеров изменилось с 603652 до 603658.

Ведение и хранение реестра КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) осуществляется специализированной организацией (реестродержателем) - Закрытым акционерным обществом «Регистраторское общество «Статус».

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №1307, лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданных Центральным Банком Российской Федерации 13 декабря 2005года, и действующего законодательства.

Банк также имеет прочие виды лицензий:

1. На осуществление депозитарной деятельности № 039-04153-000100 от 20.12.2000г.
2. На осуществление брокерской деятельности № 039-03779-100000 от 13.12.2000г.
3. На осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 039-07165-001000 от 26.11.2003г.
4. На осуществление дилерской деятельности № 039-03840-010000 от 13.12.2000г.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ.

**КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) является:**

- пользователем международной информационно-длинговой системы Reuters;
- пользователем информационной системы Bloomberg;
- членом международной расчетной системы Всемирного Общества Международных Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.);
- членом валютной и фондовой секции Московской Межбанковской валютной биржи;
- членом Ассоциации российских банков;
- членом Ассоциации региональных банков России;
- профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- участником международных систем денежных переводов Western Union, MoneyGram, Лидер, Migom, Contact, Anelik, Золотая Корона, BLIZKO;
- аффилированным членом платежной системы MasterCard International;
- аффилированным членом платежной системы MasterCard WorldWide;
- ассоциированным участником расчетов системы БЭСП;
- ассоциированным членом платежной системы Visa International;
- членом Российской платежной системы «Золотая корона»;
- участником системы сбора и обработки платежей «ГОРОД»;
- участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 625 от 10 февраля 2005 года);
- членом Ассоциации Российских членов Европей (АРЧЕ);
- участником реестра банков, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами. (Уведомление №109 от 01.12.2009г. Федеральной Таможенной службы России).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 236016, г. Калининград, ул. Клиническая, д.83А.

На 01.01.2011г. в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) зарегистрированы два фонда доверительного управления, различные по своей стратегии, объектам инвестирования: ОФБУ «Янтарь-Российские акции» и «Янтарь-Энергоресурсы».

По итогам 2010 года доходность ОФБУ «Янтарь-Российские акции» составила 17,18%, ОФБУ «Янтарь-Энергоресурсы» - 7,35%. Фонды заняли 15-е и 17-е места соответственно среди фондов российских акций по данным РБК Рейтинг. За 2009 год по данным АЗИПИ (ассоциация защиты информационных прав инвесторов) среди фондов российских акций заняли 16-е и 21-е места соответственно.

В ноябре 2010 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило ранее присвоенный КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) рейтинг кредитоспособности В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

Рейтинг подтвержден решением рейтингового комитета от 03 ноября 2010г.

Среднесписочное число сотрудников КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2010 году составило 349 человек. По состоянию на 01.01.2011 года число сотрудников составило 375 человек.

За 20 лет работы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) завоевал устойчивую репутацию надежного Банка среди широкого круга партнеров, добился высокой положительной динамики финансовых показателей (по собственному капиталу, чистым и ликвидным активам), а также занял лидирующие позиции на региональном финансовом рынке. КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) имеет статус крупного регионального Банка. За последнее десятилетие активы банка увеличились в 27 раз, объем собственного капитала – в 30 раз, сумма депозитов – в 45 раз.

Основные характеристики текущего положения Банка:

- высокий уровень достаточности собственных средств (норматив Н1 на 01.01.2011г составил 60,7%);
- хорошая сбалансированность активов и пассивов на краткосрочном и долгосрочном горизонте (Н2 на 01.01.2011г. – 116,0%, Н3 – 169,6%, Н4 – 16,4%);
- устойчивые рыночные позиции, высокая узнаваемость бренда в Калининградской области;
- широкая розничная инфраструктура.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) по данным на 1 января 2011 года занимает следующие места в рейтинге крупнейших банков России:<sup>1</sup>

Таблица 1

<b>Темы рейтингов:</b>	<b>Позиция рейтинга</b>	
	<b>По России</b>	<b>По региону</b>
По показателю чистых активов	210	2
По показателю ликвидных активов	122	1
По величине кредитного портфеля	443	3
По сумме депозитов юридических лиц	151	2
По вложениям в ценные бумаги	100	2
По показателю прибыли	184	2

### 3. Основные операции Банка

В настоящее время КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) оказывает полный спектр банковских услуг для населения и предприятий:

- открытие и ведение рублевых счетов и счетов в иностранной валюте резидентов и нерезидентов;
- осуществление переводов денежных средств за границу и получение средств из-за рубежа без открытия счета;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- предоставление услуг электронной системы Клиент-Банк;
- услуги инкассации;
- брокерское обслуживание, услуги депозитария;
- привлечение свободных денежных средств во вклады и депозиты на различных условиях;
- кредитно-финансовое обслуживание различных категорий клиентов, в т.ч. факторинг;

<sup>1</sup> По итогам рейтинга банков России, составленного информационным агентством «Росбизнесконсалтинг» (РБК)

- осуществление операций с ценными бумагами (в т.ч. государственными), дилерские и брокерские операции с акциями российских предприятий, покупка-продажа векселей российских предприятий и собственных векселей Банка;
- проектное финансирование и бизнес-планирование;
- оценка инвестиционных клиентских проектов;
- покупка, продажа, конверсия безналичной валюты;
- покупка, продажа, конверсия наличной валюты;
- эмиссия и эквайринг банковских карт платежных систем MasterCard WorldWide и Золотая Корона;
- осуществление операций в системе международных денежных переводов «Western Union», «MoneyGram», «Лидер», «Migom», «Contact», «Anelik», «BLIZKO», «Золотая Корона» ;
- проведение документарных операций (аккредитив, инкассо);
- хранение ценностей в индивидуальных сейфах;
- осуществление функций агента валютного контроля (ведение паспортов сделок по импортным и экспортным операциям);
- доверительное управление;
- выдача гарантийных обязательств;
- оказание консультационных услуг.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) активно предоставляет услуги для участников внешнеэкономической деятельности и является одной из немногих кредитных организаций в Калининградской области, имеющей разрешение на предоставление таможенных гарантий.

В настоящее время КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) активно наращивает свой потенциал: внедряет новые банковские продукты и технологии, оптимизирует производственные процессы, улучшает качество сервиса и работы Банка в целом, работает над увеличением ресурсной базы с целью расширения своих возможностей как универсального кредитного института, ориентированного на все категории клиентов.

#### **4. Операции, проводимые Банком в различных географических регионах**

Предметом особой гордости Банка является разветвленная региональная банковская сеть, осуществляющая ключевую компетенцию Банка с точки зрения увеличения масштабов бизнеса и позволяющая населению и предприятиям получать качественные финансовые услуги.

На данный момент Банк имеет вторую по численности (после Сбербанка РФ) сеть розничного обслуживания физических лиц в Калининграде и Калининградской области, представленную филиалом (г. Советск), дополнительным офисом (г. Гурьевск), 18-ю операционными кассами вне кассового узла в г. Калининград, Советск, Черняховск. Все подразделения имеют технические возможности в соответствии с потребностями Клиентов предоставлять широкий перечень банковских услуг.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) эмитировал 9,6 тысяч пластиковых карт, установил 18 банкоматов, 67 терминалов самообслуживания. Концепция географического развития Банка на протяжении всего периода развития выстраивалась с учетом стратегической цели по формированию финансового устойчивого регионального банка, таким образом географическое присутствие банка выстраивалось с учетом расширения числа точек продаж на региональном рынке (открытие филиалов и дополнительных офисов) и в г.Калининграде (открытие подразделений банка: дополнительных офисов, касс вне кассового узла).

Основная часть операций Банка осуществляется в г.Калининграде, Калининградской области и г. Москве.

Банк имеет широкую сеть банков-корреспондентов на территории Российской Федерации и за рубежом. По состоянию на 01.01.2011г. корреспондентами КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в Российской Федерации являются 13 банков и одна небанковская кредитная организация, корреспонденты за рубежом - 10 банков.



## 5. Результаты деятельности Банка за 2010 год

Таблица 2. Показатели деятельности КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2010 году  
(тыс. руб.)

<i>Абсолютные значения показателей</i>	<i>На 01.04.10</i>	<i>На 01.07.10</i>	<i>На 01.10.10</i>	<i>На 01.01.11</i>
Активы	8 668 237	8 562 124	10 678 764	9 680 874
Капитал	2 080 870	3 479 716	3 489 011	3 479 528
Прибыль	46 844	484 662	585 991	100 488

Таблица 3. Показатели деятельности КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) в 2009 году  
(тыс. руб.)

<i>Абсолютные значения показателей</i>	<i>На 01.04.09</i>	<i>На 01.07.09</i>	<i>На 01.10.09</i>	<i>На 01.01.10</i>
Активы	7 465 009	8 898 258	8 313 771	8 163 411
Капитал	1 895 438	2 077 178	2 149 604	2 064 318
Прибыль	12 832	36 213	77 002	1 841

Факторы, оказавшие влияние на динамику и структуру основных показателей деятельности Банка в 2010 году.

1) На изменение структуры активов повлияло:

- увеличение ссудной и приравненной к ней задолженности в части размещения свободных средств в депозиты Банка России за счет увеличения объема ресурса, в основном за счет положительной динамики остатков на расчетных и депозитных счетах клиентов;
- продажа вложений в дочерние и зависимые компании, в том числе с отсрочкой платежа, вложений в векселя кредитных организаций;

- формирование портфеля ценных бумаг путем вложения в долговые обязательства федеральные, субфедеральные, кредитных организаций, корпоративные, в основном, входящие в Ломбардный список Банка России.

2) Собственные средства Банка увеличились за 2010 год на 1 415 210 тыс. рублей (за 2009 год на 181 691 тыс. рублей), и составили по состоянию на 01.01.2011г. 3 479 528 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты). Это связано в основном с продажей Банком вложений в дочерние и зависимые компании в сумме 1 199 200 тыс. рублей, получением прибыли за 2010 год в сумме 100 488 тыс. рублей.

3) Прибыль за 2010 год по сравнению с предыдущим годом выросла на 98 647 тыс. рублей. Основным фактором, который оказал положительное влияние на увеличение финансового результата является получение дивидендов от участия в уставном капитале зависимой компании ООО «БАЗ».

Факторы, оказавшие отрицательное значение на величину финансового результата:

- убыток от реализации долей вложений банка в дочернюю компанию ООО «Гриффин инвестиции» ниже номинальной стоимости;
- расходы по возмещению ущерба на основании решения суда;
- приобретение прав требования (взыскания) долга на основании мирового соглашения с ООО «Поток».

4)

Таблица 4. Финансовый результат деятельности Банка за 2010 год:

2010 год	Результат деятельности				
	(в тыс. руб.)				
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	Год
	46 843	437 818	101 330	-485 503	100 488

Таблица 5. Финансовый результат деятельности Банка за 2009 год:

2009 год	Результат деятельности				
	(в тыс. руб.)				
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	Год
	12 832	23 381	40 789	-75 161	1 841

Чистая прибыль Банка по итогам 2010 года с учетом СПОД составила 100 488 тыс. рублей, по сравнению с предыдущим годом чистая прибыль выросла в 54,6 раза. По

Головному офису получена прибыль 56 448 тыс. рублей, по филиалам - 44 040 тыс. рублей.

Налог на доход в виде процентов по государственным ценным бумагам субъектов РФ и муниципальным ценным бумагам за 2010 год составил 9 128 тыс. рублей, за 2009 год - 6 320 тыс. рублей.

Чистая прибыль в сумме **1 841 250 руб. 48 коп.**, полученная по результатам деятельности Банка за 2009 год, по решению общего собрания акционеров и решению Совета Директоров оставлена нераспределенной.

В целях увеличения стоимости чистых активов Банка дивиденды по итогам 2009 года по обыкновенным именованным бездокументарным акциям КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) не объявлялись и не выплачивались.

В течение 2010 года банком на отчетные даты выполнялись все обязательные нормативы деятельности банка, установленные Банком России.

Валютный контроль банка сопровождали в течение года 370 экспортных и 2136 импортных контракта. В течение 2009 года соответственно 448 и 2146 контрактов.

Для реализации стратегических целей Банк выделяет приоритетные клиентские сегменты и **стратегических** Клиентов, для которых будут разрабатываться специальные пакетные продукты и / или адресные сервисы. Сегментирование клиентской базы, в условиях высокой конкурентной среды, связано с выделением стратегических Клиентов / клиентских групп, которые будут генерировать высокую доходность для Банка.

Для привлечения Стратегических Клиентов и продвижения банковских продуктов Банк будет активно развивать программу партнерства с центрами концентрации стратегических Клиентов в России и за рубежом.

В 2010 году Банком реализован комплекс следующих мер:

- по диверсификации структуры вложений Банка, в том числе за счет уменьшения доли вложений Банка в уставные капиталы компаний (ООО «БАЗ» и ООО «Гриффин инвестиции») и оценке перспектив увеличения кредитного портфеля по мере проведения расчетов по сделке реализации долей вложений в ООО «БАЗ»; указанные меры позволят Банку в перспективе (в 2011-2012 годах) приступить к решению задач, связанных с повышением рентабельности за счет увеличения доли активов, генерирующих процентные доходы, развитием клиентской базы;

- по диверсификации срочной ресурсной базы (увеличения объема рублевых депозитов за счет привлечения средств юридических и физических лиц).

Финансовый результат деятельности Банка в 2010 году обеспечивает выполнение показателей, учитываемых при определении финансовой устойчивости в целях участия Банка в системе страхования вкладов.

В структуре активов Банка в 2010г. преобладали вложения в долговые облигационные займы и кредитные операции.

При формировании вложений в 2010 году Банк по-прежнему исходил из приоритета надежности над доходностью, в связи с указанным обстоятельством обеспечен надлежащий уровень возвратности активов и обеспечения их сохранности. Уровень проблемной и просроченной задолженности в 2010 году снизился по сравнению с 2009 годом. В течение 2010 года Банком проводилась работа с проблемной и просроченной задолженностью, в результате чего прогнозируемый уровень проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле на 01.01.2011г. снизился до 6,6%, уровень просроченной задолженности снизился до 3,6%, что в целом соответствует показателям ниже средних по банковскому сектору.

Динамика остатков средств на счетах клиентов в 2010 году, в том числе на счетах крупных вкладчиков, соответствовала значениям, превышающим плановые показатели.

В связи с установлением краткосрочного ресурса, сформированного за счет остатков средств на счетах клиентов, Банк проводил операции по краткосрочному размещению ресурсов, в том числе операции по сделкам МБК, РЕПО на ММВБ, вложения в долговые ценные бумаги с короткой дюрацией. Банком был заключен договор с Банком России на проведение операций по размещению депозитов в Банке России.

В связи с вышеизложенным, процентные доходы Банка от операций краткосрочного размещения ресурсов существенно превысили плановые и позволили получить чистые процентные доходы в объеме, предусмотренном Бизнес-планом, несмотря на уменьшение процентной доходности по кредитному портфелю в связи со снижением базовых процентных индикаторов (ставки рефинансирования).

В 2010 году в результате реализации концепции развития терминального бизнеса в Калининградской области Банк занял лидирующее положение по численности устройств самообслуживания в Калининградской области среди кредитных организаций.

В 2010 году завершён масштабный проект по переходу Банка на другой процессинговый центр в рамках эмиссии и эквайринга банковских карт международной платёжной системы MasterCard Worldwide. В течение 2010 года Банком проведена масштабная работа по организации вступления в платёжную систему Visa International. В ноябре 2010 года платёжная система Visa International одобрила заявку Банка на вступление и присвоила Банку статус Ассоциированного члена платёжной системы.

На 2011 год КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) определил следующие направления своего развития:

- выход на рынок МСБ со стандартизированным предложением финансовых услуг (кредитные программы для МСБ с четкими критериями для принятия решений по выдаче ссуд);
- оптимизация организационной структуры Банка;
- внедрение новых бизнес-процессов и технологий;
- развитие перекрестных продаж (за счет широкой инфраструктуры);
- расширение продуктовой линейки для розничных клиентов;
- создание эффективной системы управления рисками.

Для создания конкурентного преимущества в вышеуказанных сегментах, роста доли рынка и активного привлечения клиентов (в том числе из других банков) определено следование следующим значимым для потребителя ключевым компетенциям:

- качество (качество продуктов, качество работы персонала, качество процессов, технологий);
- технологичность (инновационные технологии, модернизация технологий, автоматизация, стандартизация).

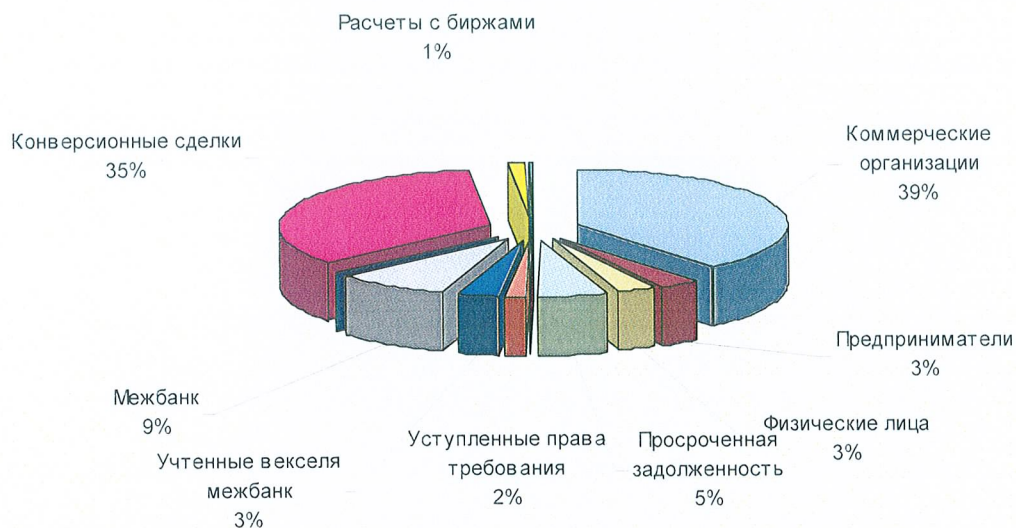
Как и в предыдущие годы, в 2010 году Банк при кредитовании заемщиков придерживался взвешенной, консервативной политики, построенной на диверсификации кредитных рисков, разумном соотношении структуры кредитов в активах и структуры привлеченных ресурсов. Банк неизменно следовал разработанным ранее внутренним лимитам и стандартам представления ссуд. Решение о выдаче кредита принималось на основе тщательного изучения надежности заемщика, способа обеспечения возврата кредита, технико-экономического обоснования проекта.

Доход, полученный Банком от размещения средств в кредиты и векселя (без МБК) за 2010 г. составил 169,1 млн. руб. (за 2009г. – 170,2 млн. руб.). Средняя процентная ставка

размещения по кредитному портфелю Банка составила 15,3% годовых (за 2009г. – 19,62% годовых).

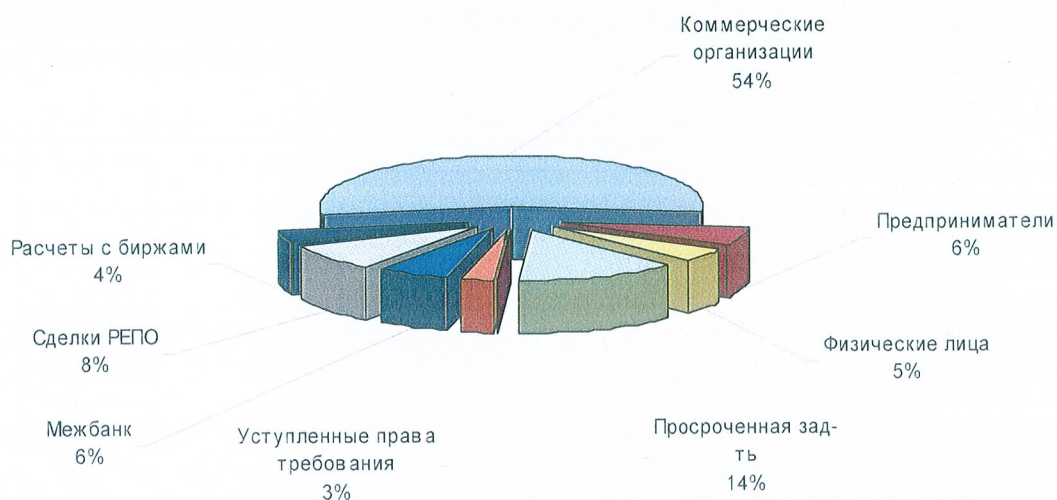
Ссудная и приравненная к ней задолженность в рублевом эквиваленте по состоянию на 01.01.11 г. составляет 2 551 505 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.10г. – 1 604 649 тыс. руб.). Темпы роста к 01.01.2010г. составили 1,6 раза, или в абсолютном выражении 946 856 тыс. руб. (за 2009 год темпы роста к 01.01.2009г. составили 0,64 раза или в абсолютном выражении 898 084 тыс. руб., что связано с погашением учтенных векселей и межбанковских кредитов).

**Структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка на 01.01.11 г.**





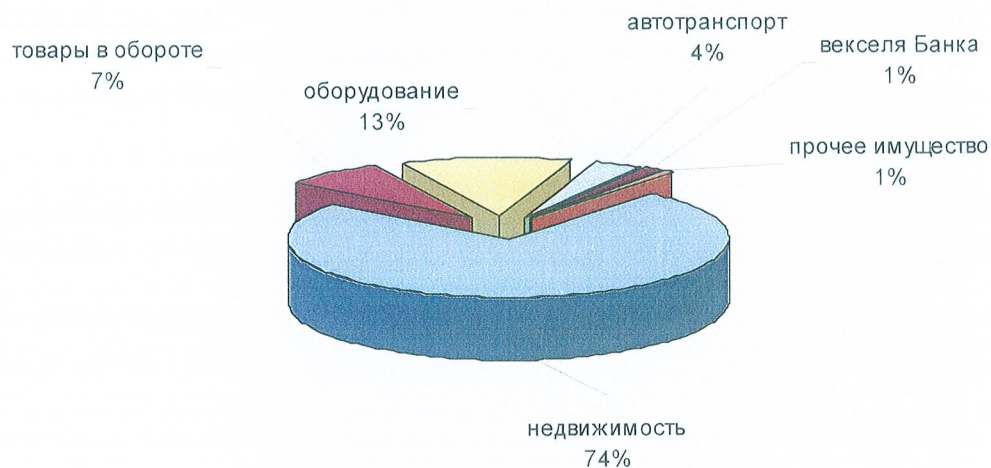
Структура кредитного портфеля Банка на 01.01.10 г.



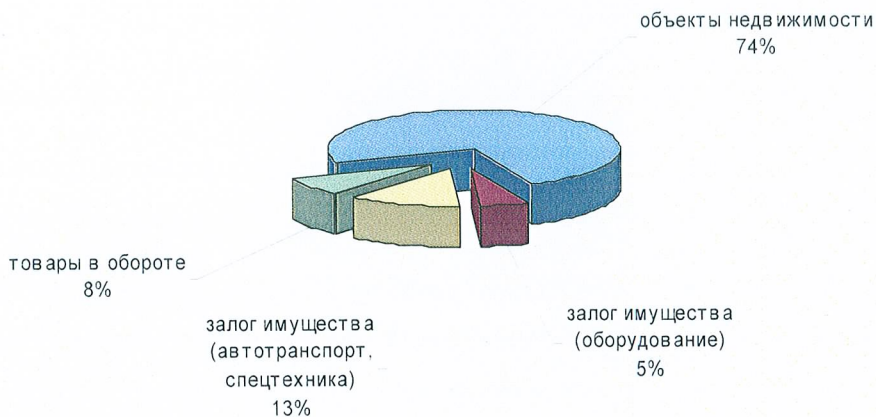
Основным риском, которому подвержена работа кредитного направления, является кредитный риск. Поэтому выдача кредитов сопровождалась тщательным изучением бизнеса потенциальных заемщиков, объективной оценкой их финансового состояния и платежеспособности с целью минимизации кредитных рисков. Кроме того, в отчетном периоде усиленное внимание уделялось работе с залоговым обеспечением, проводился постоянный мониторинг текущего состояния залога, а также работа по улучшению его качественных характеристик. При выборе предлагаемого заемщиком залога предпочтение отдавалось залому недвижимости (ипотеке) как наиболее гарантированному способу выполнения обязательства клиента перед Банком.

Ниже приводится структура принятого обеспечения по состоянию на 01.01.2011г. и на 01.01.2010г.

**Структура принятого обеспечения по КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО)  
на 01.01.11 г.**

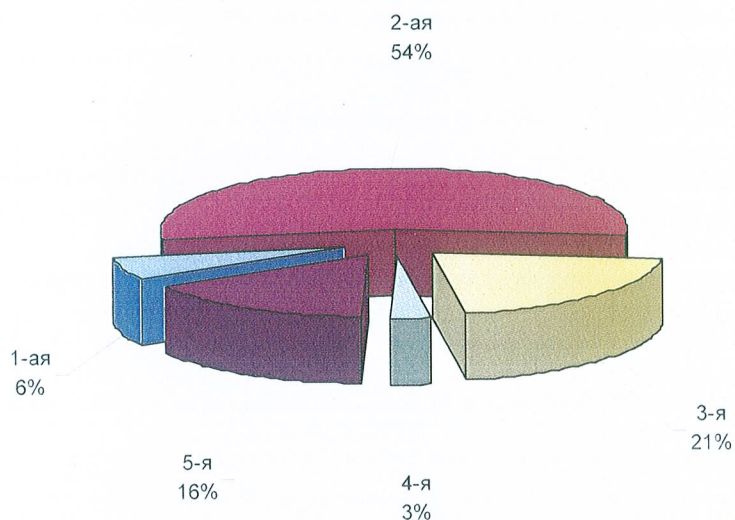


**Структура принятого обеспечения по КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) на 01.01.10 г.**

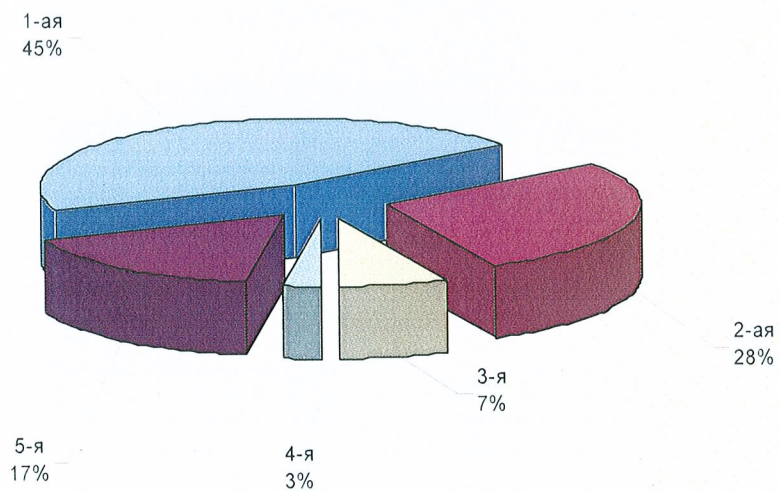


Ниже приводится структура кредитного портфеля по Банку по категориям качества на 01.01.11г. и на 01.01.10г.

**Структура кредитного портфеля по КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) по категориям качества на 01.01.11 г.**



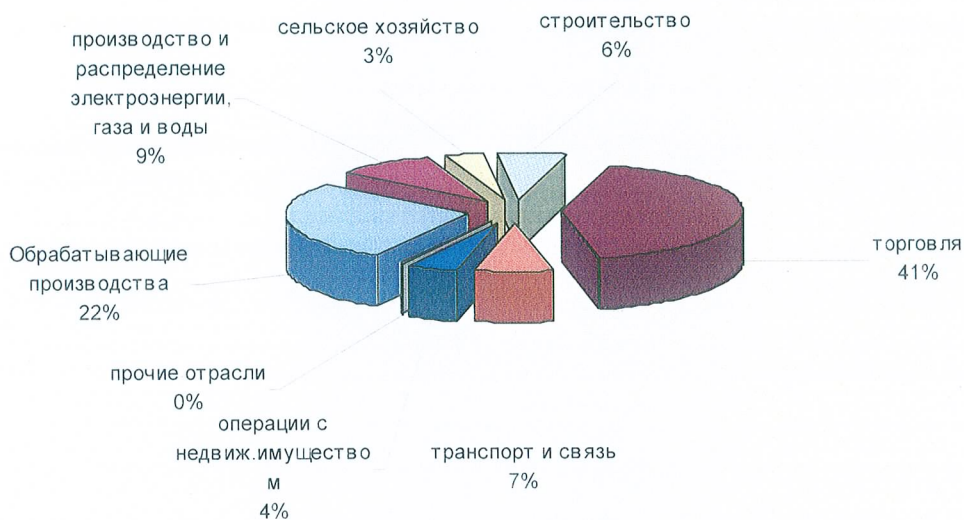
**Структура кредитного портфеля КБ "ЭТБ" (ОАО) на 01.01.10 г. по категориям качества**



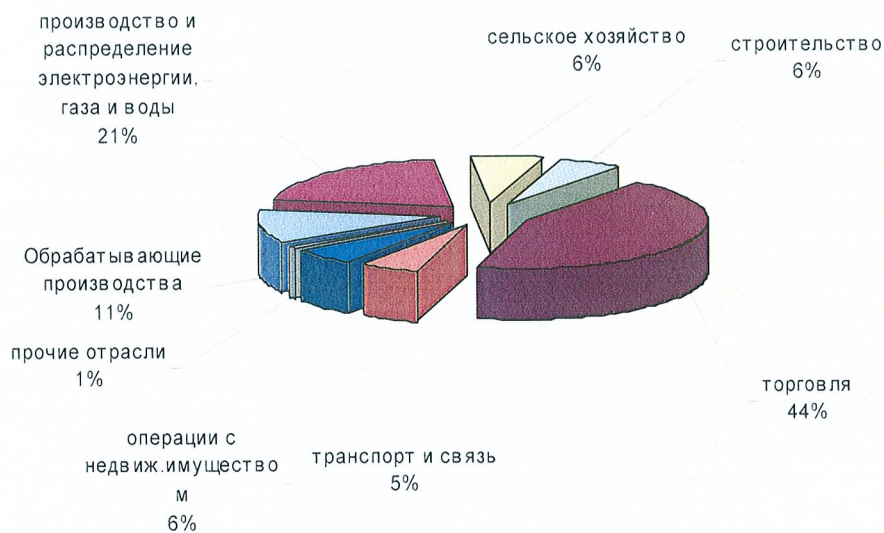


Ниже приведены данные по структуре ссудной задолженности по юридическим лицам и предпринимателям по отраслям экономики на 01.01.2011г. и на 01.01.2010г.

**Структура ссудной задолженности по юридическим лицам и предпринимателям по отраслям экономики на 01.01.11 г.**



**Структура ссудной задолженности по юридическим лицам и предпринимателям по отраслям экономики на 01.01.10 г.**



КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) является подписчиком текущих аналитических материалов, сформированных Банком России по результатам мониторинга предприятий Калининградской области и г. Москвы, а также статистических бюллетеней территориального органа Федеральной службы Госстатистики по Калининградской области. Именно поэтому основные направления кредитования, реализуемые Банком, учитывают экономическую специфику Калининградского и Московского регионов, ориентированы на оптимальное поддержание бизнеса клиентов Банка.

В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях», КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) 25.08.2005 г. взаимодействует с бюро кредитных историй ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз», которое входит в четверку крупных БКИ в России, и является вторым по величине.

На 2011-2013 год определены основные стратегические направления развития Банка по развитию кредитования, которые включают в себя кредитование МСБ и розничное кредитование.

#### Основные направления развития продуктового ряда по кредитованию на 2011-2013 гг.

№ п/п	Направление	Сегмент (Продукт)
1	2	3
1	Кредитование МСБ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Овердрафт</li> <li>• Кредит на пополнение оборотных средств</li> <li>• Кредит на развитие бизнеса</li> <li>• Кредит на приобретение автотранспорта</li> <li>• Кредит на приобретение недвижимости</li> </ul>
2	Розничное кредитование	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Овердрафт (банковские карты)</li> <li>• Потребительские кредиты</li> <li>• Кредит на приобретение автотранспорта</li> <li>• Кредит на приобретение недвижимости (ипотека)</li> </ul>

#### 6. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков. Контроль и управление рисками

В 2010г. при организации системы управления рисками банка применялись подходы, предусмотренные Политикой в области управления рисками, предусматривающей системный и комплексный подход к управлению рисками в целях обеспечения финансовой устойчивости банка и организации системы управления рисками, соответствующей масштабу и характеру деятельности банка, профилю принимаемых рисков.

В соответствии с Политикой в области управления рисками определена совокупность органов управления банка и разграничения общего руководства между ними, методик, процедур, регламентов взаимодействия по идентификации и мониторингу рисков, оценке их величины, контролю фактического уровня принимаемых рисков.

В рамках системы управления рисками в 2010г. ежеквартально производилась оценка совокупного уровня риска, т.е. определение отношений активов, взвешенных по уровню риска, к величине собственных средств (капитала) банка. Предельное допустимое значение совокупного уровня риска, установленное Советом Директоров, равно 100%.

В результате оценки совокупного уровня риска его установленное фактическое значение ниже предельно допустимой величины, определенной Советом Директоров банка.

Значение совокупного уровня риска на отчетные квартальные даты 2010г. по состоянию на 01.04.2010г., 01.07.2010г., 01.10.2010г., 01.01.2011г. соответствует следующим значениям: 0,9; 0,74; 0,62; 0,38 соответственно.

Оценка стратегического риска производилась в 2010г. в части контроля за возникновением оснований для применения мер по предупреждению банкротства и оснований для отзыва лицензии, а также обеспечения финансовой устойчивости в части показателей капитала, активов, доходности и ликвидности.

В 2010г. обеспечен приемлемый уровень стратегического риска, т.к. оснований для применения мер принудительного воздействия в 2010г. не выявлено, значения показателей оценки капитала, активов, ликвидности и доходности соответствовали значениям ниже предельно допустимых, определенных в целях участия кредитных организаций в системе страхования вкладов.

Идентификация, мониторинг, оценка и контроль величины типичных банковских рисков производились в соответствии с установленными процедурами.

Так как характер деятельности банка и структура операций определяют преобладание кредитного риска в деятельности банка, банком на систематической основе проводится работа по обеспечению приемлемого качества активов, в связи с чем регулярно обновляются методики оценки уровня кредитного риска, процедуры установления лимитов, структура активов банка диверсифицируется в целях недопущения концентрации кредитных рисков.

В 2010г. проводилась дальнейшая работа по повышению качества активов, так



- в результате реализации комплекса мер по работе с просроченной задолженностью сумма просроченной задолженности по кредитам снизилась в 2010г. на 75 456 тыс. рублей;
- реализованы меры, направленные на диверсификацию структуры активов, в том числе, последовательно проводилась работа по сокращению доли вложений в уставные капиталы компаний, в т.ч. в зависимую компанию, что, с одной стороны, увеличило потенциальные возможности банка по формированию вложений в ссудные операции, с другой стороны, определило увеличение собственных средств банка, также банк исключил риски, учитываемые на консолидированной основе.

Ресурсная база банка в 2010г. диверсифицирована, действующие подходы к управлению ликвидностью банка обеспечивают сопоставимость по сроку вложений банка и выделенных ресурсов.

Значения нормативов ликвидности соответствовали высоким значениям, в результате оценки стратегического риска ликвидности была установлена способность банка своевременного исполнения обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

Процедуры по управлению валютным и фондовым риском учитывают консервативные подходы, обеспечивающие минимизацию степени зависимости банка от факторов рыночного риска, а именно:

- банк поддерживает закрытую совокупную валютную позицию;
- операции банка на фондовом рынке проводятся в части формирования портфелей долговых облигационных займов по эмитентам с высокой степенью надежности. В преобладающей величине портфель ценных бумаг банка сформирован за счет вложений, включенных в Ломбардный список Банка России.

Уровень процентного риска контролируется банком путем учета и контроля значений показателей процентной маржи и процентного спреда проводимых операций в составе показателей по оценке доходности при определении финансовой устойчивости банка в целях участия в системе страхования вкладов.

Показатели результативности банка в 2010г. обеспечивали выполнение группового показателя доходности как на отчетные даты 2010г. так и по состоянию на 01.01.2011г.

Процедуры по контролю уровня операционного риска в 2010г. были дополнены установлением индикаторов операционного риска по подразделениям банка.

Подходы к оценке факторов риска информационной среды и контроля риска нарушения информационной безопасности дополнены оценкой выполнения банком мер, направленных на защиту персональных данных.

В рамках процедур, предусмотренных Политикой в области управления рисками, в 2010г. было произведено тестирование Плана по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности в случае наступления чрезвычайных обстоятельств. В результате проведенного тестирования установлено, что мероприятия системного характера, направленные на обеспечение бесперебойной работы информационных, автоматизированных, энергетических и иных систем в целях реализации Планов по ОНИВД, реализуются банком в полном объеме.

## **7. Изменения в Учетную политику**

Согласно Приказу «Об Учетной политике Банка на 2010 год» изменения в Учетную политику вносятся по мере разработки новых технологий учета, внедрения новых банковских продуктов, существенных перемен в своей деятельности, при изменении законодательства РФ, касающихся деятельности кредитной организации.

В 2010 году в Учетную политику банка вносились следующие изменения:

*А) Изменения, которые не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации:*

1) С 2010 года методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг принят метод ФИФО.

Под методом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления.

2) С 1 января 2009г. изменен способ оценки текущей (справедливой) стоимости вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов, которая стала определяться как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7. ПОЛОЖЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ТОРГОВЛИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ (ПРИКАЗ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ от 9 октября 2007 г. N 07-102/пз-н).

Средневзвешенная цена каждой ценной бумаги по итогам торгового дня определяется как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам.

Приказом № 120/1 от 7 июня 2010г. в Учетную политику внесены изменения касательно определения средневзвешенной цены в случае отсутствия данных о средневзвешенной цене за последние 90 торговых дней: в этом случае в качестве базовой составляющей текущей справедливой стоимости принимается рыночная цена (P1), рассчитанная в соответствии с вышеуказанным приказом.

3) На основании изменения методики учета утверждена новая редакция Приложения «Порядок учета операций по приему коммунальных и иных платежей, принятых банком от физических лиц, банковских платежных агентов, кредитных организаций», действующая с 01.04.2010г.

*Б) Изменения, которые повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации:*

1) Изменена методика учета депозитарных операций в части отражения в депозитарном учете ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе. Изменения вступили в действие с 13 декабря 2010г.

2) Согласно Федеральному Закону №229-ФЗ от 27.07.2010г. внесены изменения в Налоговый Кодекс в части определения предельной величины для признания в расходах процентов по долговым обязательствам. В Учетную политику в целях налогообложения были внесены изменения касательно предельной величины процентов по долговым обязательствам, которые вступили в силу со 2 сентября 2010г.

## **8. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

По состоянию на 1 декабря 2010 года была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. В результате инвентаризации излишков или недостач не выявлено. Фактическое наличие соответствует остаткам по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Проведена сверка обязательств и требований по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по прочим операциям». По переходящим остаткам на

2010 год на счетах №60312, 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» имеются двусторонние акты сверки.

По состоянию на 1 января 2011 года во всех кассах Банка проведена ревизия наличных денежных средств и других ценностей. Излишков или недостач не выявлено.

Данные о подтверждении клиентами остатков средств, числящихся на их счетах по состоянию на 1.01.2011 года:

- ✓ общее количество открытых счетов – 10 630;
- ✓ сумма остатков по всем счетам – 5 194 670 тыс. руб.;
- ✓ количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков – 8 107;
- ✓ удельный вес счетов, по которым не получены подтверждения остатков в общем объеме открытых счетов – 76,27%;
- ✓ удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым банком не получены подтверждения – 29,81%.

Причины, по которым не получены подтверждения: клиенты не числятся по почтовым и юридическим адресам, счета не работают с 1997 года, кроме этого, имея возможность открытия счета в другой кредитной организации, некоторые предприятия перевели денежные средства без закрытия счета. Ведется работа по расторжению договора банковского счета и закрытию расчетных, текущих валютных счетов клиентов согласно п.1.1. статьи 859 Гражданского Кодекса РФ.

По состоянию на 1 января 2011г. остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 353459,24 руб. (на 01.01.2010г. - 230530,04 руб.). Даты возникновения сумм: 27 декабря 2010г. – 55000 руб., 28 декабря 2010г. – 530 руб., 29 декабря 2010г. – 187240 руб., 30 декабря 2010г. – 88263,85 руб., 31 декабря 2010г. – 22425,39 руб. Остаток образовался вследствие указания плательщиком неверного наименования получателя средств, отсутствия указания организационно-правовой формы получателя, неверного ИНН получателя средств.

## **9. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Дебиторская задолженность на 01.01.2011 года составляет 67 427 тыс. рублей (на 01.01.2010г. - 39 267 тыс. рублей), в том числе просроченная безнадежная задолженность – 18 295 тыс. рублей (на 01.01.2010г. - 4 496 тыс. руб.), под которую сформирован резерв на возможные потери в размере 100%. Увеличение просроченной дебиторской

задолженности произошло в связи с незавершенными расчетами с АКБ «Славянский банк», у которого отозвана лицензия. Кредиторская задолженность составляет 11 335 тыс. рублей (на 01.01.2010г. - 7 907 тыс. рублей). Просроченной кредиторской задолженности нет.

## **10. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

### **10.1. Основные средства**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- ✓ внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал кредитной организации — по договоренности сторон (на основании акта оценки независимого эксперта);
- ✓ полученных безвозмездно — экспертным путем или по данным документов приемки-передачи основных средств;
- ✓ приобретенных за плату, исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке;
- ✓ построенных — по фактической себестоимости строительства.

Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Банк переоценивает группу однородных объектов основных средств «здания и сооружения» по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России по состоянию на первое января текущего года с периодичностью 1 раз в три года.

### **10.2. Нематериальные активы**

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при

приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации, и иными нормативными правовыми актами.

### **10.3. Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

### **10.4. Финансовые вложения**

#### ***а) Вложения в уставный капитал других организаций***

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

#### ***б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов***

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой кредитной организации с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Базовая составляющая текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР N 07-102/пз-н, а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

2) По долговым обязательствам, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), переоценка не производится, они учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой кредитной организации, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываются по текущей справедливой стоимости.

***в) Дебиторская задолженность***

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Переоценке не подлежат суммы выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

***г) Финансовые требования***

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

***д) Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)***

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой)



цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

В учетной политике устанавливается периодичность переоценки (пересчета) в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.

### **10.5. Обязательства банка**

#### ***а) Собственные ценные бумаги***

Выпущенные банком ценные бумаги (акции, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

#### ***б) Кредиторская задолженность***

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Переоценке не подлежат суммы полученных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

#### ***в) Финансовые обязательства***

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг, драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

## **11. Некорректирующие события после отчетной даты, влияющие на финансовое состояние активов и обязательств банка**

К некорректирующему событию после отчетной даты, которое имеет место в деятельности кредитной организации, относятся следующие изменения законодательства о налогах и сборах, вступившие в силу после отчетной даты:

1. С 1 января 2011 г. имущество (основные средства и нематериальные активы) считается амортизируемым, если его первоначальная стоимость составляет более 40000 руб.
2. Лимит процентов по долговым обязательствам в иностранной валюте равен произведению ставки рефинансирования ЦБ РФ и коэффициента 0.8.
3. За счет средств работодателя пособие по временной нетрудоспособности выплачивается за первые три дня, а четвертый и последующие дни оплачиваются за счет средств ФСС РФ. Расходы работодателя по выплате данного пособия уменьшают налогооблагаемую прибыль на основании пп.48.1 п.1 ст.264 НК РФ.
4. Утвержден порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке. Особенности определения расчетной цены таких бумаг установлены Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-66/пз-н.
5. Утвержден порядок определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке. Особенности определения расчетной цены таких сделок установлены приказом ФСФР России от 09.11.2010 №10-67/пз-н.
6. С 1 января 2011 года повышение ставок страховых взносов до 34%:
  - Пенсионный фонд РФ - 26%.
  - Фонд социального страхования РФ - 2,9%.
  - Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - 3,1%.
  - Территориальные фонды обязательного медицинского страхования - 2%.

7. Согласно Федеральному закону №395-ФЗ от 28.12.2010г. о внесении изменений в Налоговый кодекс в п.2 ст.149 все монеты из драгоценных металлов, являющиеся законным средством наличного платежа РФ или иностранного государства (группы государств) не подлежат обложению НДС с 1 апреля 2011г.

14 апреля 2011 года

Заместитель Председателя Правления  
КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО)

*Конон*

Кононова С.Е.

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Панкова Т.Г.

Принято, в соответствии с  
и с учетом пункта 44 статьи  
" 8 " апрель 2001 г.  
Генеральный директор

