

Полное название	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» открытое акционерное общество
Дата первой регистрации в ЦБ РФ	27.12.1990
Регистрационный номер	1307
ОГРН	1023900000080
Генеральная лицензия ЦБ РФ № 1307 от 13.12.2005	
Уставный капитал	1 233 333 193 (Один миллиард двести тридцать три миллиона триста тридцать три тысячи сто девяносто три) рубля
ИНН	3906098008
КПП	390501001
БИК	042748701
Коды форм федерального государственного статистического наблюдения	
ОКПО	22881700
ОКФС	16
ОКОГУ	15001
ОКАТО	27401368000
ОКОПФ	47
ОКВЭД	65.12
Подразделения КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»: <ul style="list-style-type: none"> — 2 филиала (г.Москва, г.Советск) — 14 операционных касс вне кассового узла 	

Виды лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1307 от 13 декабря 2005 г.
- Лицензия на совершение операций с драгоценными металлами № 1307 от 13 декабря 2005 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия №039-07165-001000 от 26.11.2003 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на осуществление депозитарной деятельности №039-04153-000100 от 20 декабря 2000 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на осуществление дилерской деятельности №039-03840-010000 от 13 декабря 2000 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на осуществление брокерской деятельности №039-03779-100000 от 13 декабря 2000 г.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» является:

- пользователем международной информационно-диллинговой системы Reuters (DEALING—2000);
- членом международной расчетной системы Всемирного Общества Международных Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.);
- членом Московской и Санкт-Петербургской Межбанковских валютных бирж;
- профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- номинальным держателем акций ОАО РАО «ЕЭС России»;
- участником международных систем денежных переводов Western Union, MoneyGram, Лидер, Migom, Contact, Anelik, Золотая Корона;
- аффилированным членом платежной системы MasterCard International;
- членом Российской платежной системы «Золотая корона»;
- участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 625 от 10 февраля 2005 года).
- участником реестра банков, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами. (Уведомление №109 от 01.10.2007г. Федеральной Таможенной службы России).

СОСТАВ И ДОЛИ ОСНОВНЫХ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

В настоящее время общее количество акционеров Банка составляет 603 669, из них:

- юридических лиц - 111
- физических лиц - 603 558.

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 "Международный фонд инвестиций и приватизации"	3,0621 %
7.	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТРЕЗЕРВ"	5,2313 %
8.	Общество с ограниченной ответственностью «Акватория»	3,2219 %
9.	Общество с ограниченной ответственностью «Карвент»	1,3860 %

Общий процент участия акционеров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), владеющих менее 1 % в уставном капитале КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) - 42,8348%

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

Состав совета директоров на 01.01.2009:

Щербаков Владимир Иванович, Председатель Совета Директоров Банка, 1949 г.р., образование высшее. Владеет акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), доля участия составляет 0,00014 % в уставном капитале Банка.

Жихарев Павел Иванович, Член Совета Директоров Банка, 1930 г.р., образование высшее. Владеет акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), доля участия составляет 0,00153 % в уставном капитале Банка.

Иванов Игорь Дмитриевич, Член Совета Директоров Банка, 1959 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2008 году не владел.

Сорокин Александр Евгеньевич, Член Совета Директоров Банка, 1952 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2008 году не владел.

Туркин Михаил Борисович, Член Совета Директоров Банка, 1942 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2008 году не владел.

Шашков Валерий Михайлович, Член Совета Директоров Банка, 1954 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2008 году не владел.

Дурасов Владимир Александрович, Член Совета Директоров Банка, 1935 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2008 году не владел.

Щербаков Сергей Владимирович, Член Совета Директоров, 1977 г.р., образование высшее. С 2003 г. – Директор FPI SA, с 2008 г. - Генеральный директор ООО «Народный фонд», Генеральный директор ООО «Северо-западный фонд частных инвестиций», Генеральный директор ООО «Геокапитал», Генеральный директор ООО «Промышленные инвестиции», Генеральный директор ООО «Энергофинанс». Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2008 году не владел.

Состав Правления банка на 01.01.2009:

Иванов Игорь Дмитриевич, Председатель Правления, 1959 г.р., образование высшее. Сведения о работе: 1989 – 1992 г.г. – Директор НПКТ «ТОР»; 1992 – 1993 г.г. – Директор АОЗТ «Метод»; 1993 – 1994 г.г. – Президент АКБ «МикроБанк»; 1994 – 1998 г.г. – Заместитель Председателя Правления КБ «Роскомветеранбанк»; 1998 – 1999 г.г. – Заместитель Председателя Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ООО); с 1999 г. – Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК». Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2008 году не владел.

Соловьев Сергей Павлович, Заместитель Председателя Правления, 1971 г.р., образование высшее. Сведения о работе: 1993 – 1995 г.г. – Начальник валютного отдела Калининградского ФКБ «Уфабанк»; 1995 – 1996 г.г. – Экономист валютного департамента КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»; с 1996 г. – Экономист первой категории департамента внешнеэкономических связей КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»; 1996 – 1997 г.г. – Заместитель директора Рождественского ФКБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»; 1997 – 1999 г.г. – Директор Рождественского ФКБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»; с 1999 г. – Заместитель Председателя Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК». Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2008 году не владел.

Кононова Светлана Ефимовна, Заместитель Председателя Правления, 1950 г.р., образование высшее. Сведения о работе: с 1981 г. - Начальник ПЭО городского отделения Банка «Стройбанк»; 1981 – 1987 г.г. – Начальник отдела финансирования и кредитования капстроительства городского отделения Банка «Стройбанка»; 1987 - 1990 г.г. – Начальник кредитного отдела Октябрьского отделения Банка «Промстройбанк»; 1990 – 1991 г.г. – Заместитель Председателя Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»; 1991 – 1993 г.г. - Заместитель Председателя Правления Первого филиала КБ «Инвестбанк»; с 1993 г. – Заместитель Председателя Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК». Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2008 году не владела.

Кокурин Сергей Леонардович, Заместитель Председателя Правления, 1958 г.р., образование высшее. Сведения о работе: с 1994 г. – Менеджер по работе с клиентами АКБ «Микробанк»; с 1994 г. – Начальник отдела операционного обслуживания АКБ «Микробанк»; 1994 – 1996 г.г. – Начальник отдела расчетных и ссудных счетов Зеленоградского филиала АКБ «Московский банк реконструкции и развития» (АКБ МБРР); 1996 – 1998 г.г. - Начальник операционного управления Зеленоградского филиала АКБ МБРР; 1998 – 2004 г.г. – Заместитель директора Московского ФКБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»; с 2004 г. – Заместитель Председателя Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК». Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2008 году не владел.

Панкова Татьяна Григорьевна, Главный бухгалтер, 1964 г.р., образование высшее. Сведения о работе: с 1987 г. – Экономист отдела кредитования торговли Калининградской областной конторы Госбанка СССР; 1988 – 1990 г.г. – Экономист Октябрьского отделения КБ «Промстройбанка»; 1990 – 1991 г.г. – Экономист второй категории КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»; 1991 – 1993 г.г. – Специалист Первого филиала КБ «Инвестбанк»; 1993 – 1995 г.г. – Экономист второй категории КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»; 1995 – 1997 г.г. – Заместитель главного бухгалтера КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»; с 1997 г. – Главный бухгалтер КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК». Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2008 году не владел.

Контактная информация

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» открытое акционерное общество

Юридический адрес: ул. Клиническая, 83-А, г. Калининград, 236016, Россия

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

Телефон / факс (4012) 590099, (4012) 451938

Электронная почта: mail@energotransbank.com

Официальный сайт: www.energotransbank.com, www.etbank.ru

ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА

Филиалы:

1. Советский филиал Коммерческого банка «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), регистрационный номер 1307/01.

Адрес: 238750, Калининградская область, г.Советск, ул.Гончарова, д.9.

2. Московский филиал Коммерческого банка «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), регистрационный номер 1307/4

Адрес: 109028, г.Москва, ул.Солянка, д.3, стр.3.

Операционные кассы вне кассового узла

1. Калининград, ул. Клиническая, 83-А
2. Калининград, Ленинский проспект, 7-9 (магазин «Европа»)
3. Калининград, проспект Мира, 61 (магазин «Спутник»)
4. Калининград, ул. Мусоргского, 10
5. Калининград, площадь Победы, 4
6. Калининград, ул. Пролетарская, 90/92
7. Калининград, Советский проспект, 1
8. Калининград, Советский проспект, 33/37
9. Калининград, ул. Черняховского, 3
10. Калининград, ул. Челнокова, 11
11. Советск, ул. Гайдара, 14
12. Советск, Калининградская область, ул. Гончарова, 2а
13. Советск, Калининградская область, ул. Интернациональная, 1
14. Советск, Калининградская область, проспект Победы, 42

БАНКИ-КОРРЕСПОНДЕНТЫ

По состоянию на 01.01.2009 г. корреспондентами КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» являются:

в Российской Федерации – 22 банка

за рубежом – 12 банков

Основные корреспондентские счета:

В Рублях РФ: № 30101810800000000701 в ГРКЦ ГУ Банка России по Калининградской обл.

На территории Российской Федерации

Наименование банка	Валюта	БИК	Местонахождение
1. СБЕРБАНК РОССИИ ОАО	RUB; USD; EUR	044525225	Москва
2. «РАЙФФАЙЗЕНБАНК АВСТРИЯ» ЗАО	RUB	044525700	Москва
3. «ВНЕШЭКОНОМБАНК»	RUB, USD, EUR	044525060	Москва
4. ОАО «БАНК МОСКВЫ»	RUB; USD	044525219	Москва
5. ОАО «АЛЬФА-БАНК»	RUB; USD	044525593	Москва
6. ООО «ДОЙЧЕ БАНК»	RUB	044525101	Москва
7. АКБ «РУССЛАВБАНК»	RUB; USD; EUR	044552685	Москва
8. ОАО «УРАЛСИБ»	RUB; USD; EUR	044525774	Москва
9. ООО Банк «ВТБ»	RUB; USD; EUR	044525187	Москва
10. Банк «КРЕДИТ-МОСКВА»	RUB; UAH	044583501	Москва
11. АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОАО)	RUB; USD	044525986	Москва
12. ОАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК»	RUB; BYR	044585163	Москва
13. МКБ «ЕВРАЗИЯ-ЦЕНТР» (ЗАО)	RUB; USD; EUR	044585188	Москва
14. ИКБ «Судкомбанк» (ООО)	RUB	044583641	Москва
15. КБ «АНЕЛИК РУ» (ООО)	USD	044583616	Москва
16. АКБ «Славянский банк»	RUB; USD; EUR	044525829	Москва
17. Номос-БАНК (ОАО)	RUB; USD; EUR	044525985	Москва
18. РНКО «Платежный центр» (ОАО)	RUB	045017785	Новосибирск
19. Калининградское ОСБ № 8626	RUB	042748634	Калининград

Основные корреспондентские счета за рубежом

Наименование банка	Валюта	SWIFT	Местонахождение
1. VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	USD; EUR; GBP	OWHBDEFF	Франкфурт-на-Майне, Германия
2. Commerzbank AG	USD; EUR	COBADEFF	Франкфурт-на-Майне, Германия
3. SEB Bank	Мультивалютный счет	CBVILT2X	Вильнюс, Литва
4. Kredyt Bank PBI SA	USD; EUR	KRDBPLPW	Варшава, Польша
5. Raiffeisen Zentralbank Osterreich Aktiengesellschaft AG	EUR	RZBAATWW	Вена, Австрия
6. Norvik Bank	PLN; EUR; BYR; USD	LATBLV22	Рига, Латвия
7. Parex Bankas	Мультивалютный счет	INDVLT2X	Вильнюс, Литва

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ 2008 ГОДА

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» был учрежден в 1990 г. и является одним из старейших калининградских коммерческих банков. За годы динамичной работы и профессионального роста Банк значительно расширил сферу своей деятельности и занял лидирующие позиции на финансовых рынках Калининградского региона.

ПОЛОЖЕНИЕ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РФ

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» является универсальным банком, оказывающим своим клиентам полный спектр современных банковских услуг. По итогам рейтинга банков России, составленного информационным агентством «Росбизнесконсалтинг» (РБК), КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» на 01 января 2009 г. (за 2008 г.) занимает следующие места среди российских и региональных банков¹:

	По России	По региону
- По показателю чистых активов:	184	2
- По показателю ликвидных активов:	241	3
- По величине кредитного портфеля:	482	4
- По сумме депозитов юридических лиц:	136	1
- По вложениям в ценные бумаги:	104	2

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» играет серьезную роль в поддержке корпоративного бизнеса и внедряет новые банковские услуги, основанные на современных технологиях.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В ближайшие годы Банк позиционирует себя как универсальное кредитно-финансовое учреждение, оказывающее максимально широкий круг банковских услуг своим клиентам и выстраивающее свои отношения с клиентами на правах партнерства и взаимовыгодного сотрудничества.

Основными направлениями деятельности Банка на ближайшую перспективу останутся кредитование, валютное обслуживание и услуги на основе технологий дистанционного банковского обслуживания, расширение банковской сети.

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

ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Банк оказывает физическим и юридическим лицам широкий комплекс услуг:

- открытие и ведение рублевых и валютных счетов 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;
- привлечение свободных денежных средств во вклады и депозиты на различных условиях;
- кредитно-финансовое обслуживание различных категорий клиентов, в т.ч. факторинг;
- 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;
- сопровождение и бюджетирование клиентских проектов;
- покупка, продажа, конверсия безналичной валюты;
- покупка, продажа, конверсия наличной валюты;
- выдача наличных денежных средств по пластиковым картам платежных систем «MasterCard

International», «Золотая Корона»;

- эмиссия и эквайринг пластиковых карт платежных систем «MasterCard International» 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 и др.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА 2008 ГОД.

КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Основные направления кредитования, реализуемые КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО), учитывают экономическую специфику Калининградского региона и ориентированы на оптимальное поддержание крупного и среднего бизнеса.

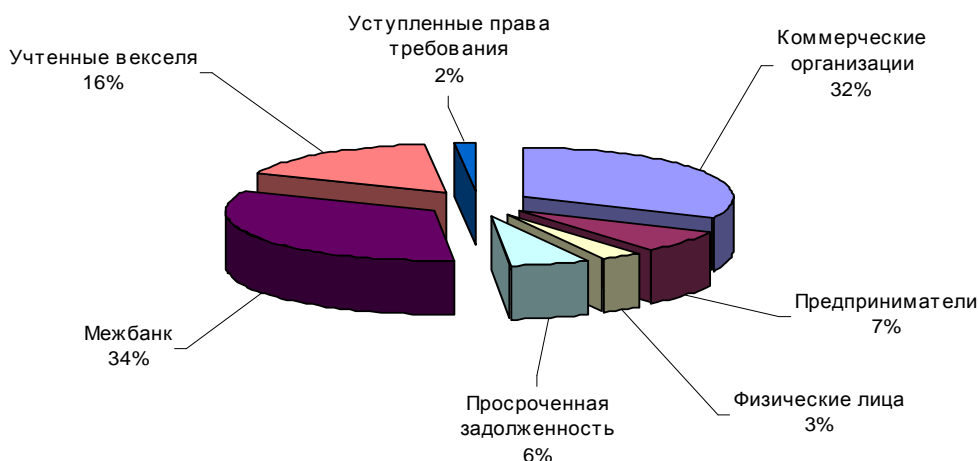
Как и в предыдущие годы, в 2008 году Банк при кредитовании заемщиков придерживался взвешенной, консервативной политики, построенной на диверсификации кредитных рисков, разумном соотношении структуры кредитов в активах и структуры привлеченных ресурсов. Банк разработал внутренние лимиты и стандарты предоставления ссуд и неизменно следовал им. Решение о выдаче кредита принималось на основе тщательного изучения надежности заемщика, способа обеспечения возврата кредита, технико-экономического обоснования проекта.

В 2008 году Банком успешно были использованы различные виды кредитных продуктов: овердрафтное кредитование, кредит в форме кредитной линии, межбанковское кредитование, факторинг.

Доход, полученный Банком от размещения средств в кредиты и векселя за 2008 г. составил 205,9 млн. руб., что в 1,1 раза превосходит соответствующий показатель предыдущего года (2007г. – 185,7 млн. руб.). Средняя процентная ставка размещения по кредитному портфелю Банка составила 16,5 % годовых.

Ссудная и приравненная к ней задолженность в рублевом эквиваленте по состоянию на 01.01.09 г. составляет 2 512 424 тыс. руб., темпы роста к 01.01.2008г. составили 0,83 раза, что в абсолютном выражении составляет 500 539 тыс. руб., что связано с погашением учтенных векселей.

Структура кредитного портфеля КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) на 01.01.09 г.

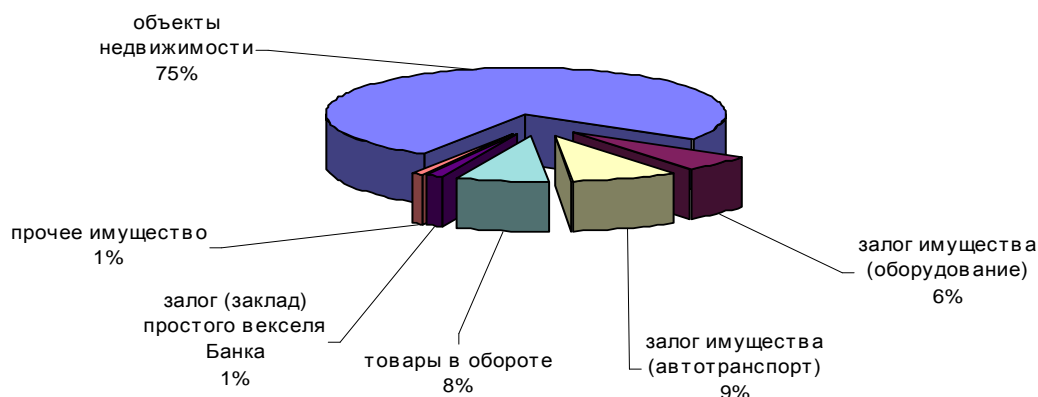


Выдача кредитов сопровождалась тщательным изучением бизнеса потенциальных заемщиков, объективной оценкой их финансового состояния и платежеспособности с целью минимизации кредитных рисков. Кроме того, в отчетном периоде усиленное внимание уделялось работе с залоговым обеспечением, проводился постоянный мониторинг текущего состояния залога (товаров в обороте), а также работа по улучшению его качественного состава. При выборе предлагаемого заемщиком залога

предпочтение отдавалось залогу недвижимости (ипотеке) как наиболее гарантированному способу выполнения обязательства клиента перед Банком.

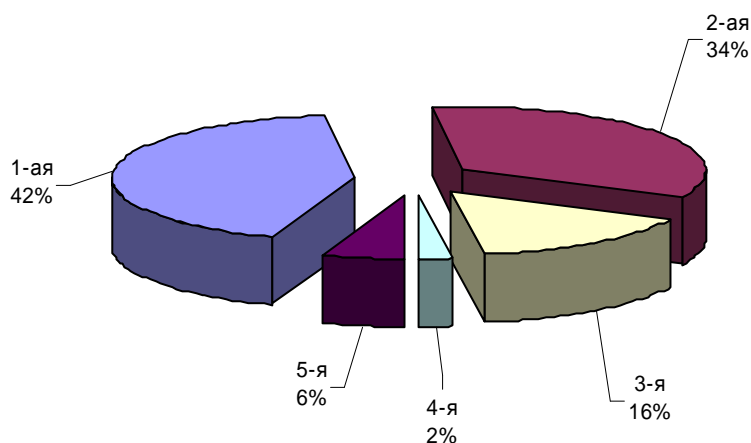
В 2008 году поведена инвентаризация принятого обеспечения по кредитному портфелю Банка на предмет его ликвидности, определения справедливой стоимости и достаточности с учетом понижающего коэффициента 0,5. По результатам анализа проведена работа по оформлению дополнительного обеспечения.

Структура принятого обеспечения по КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) на 01.01.09 г.

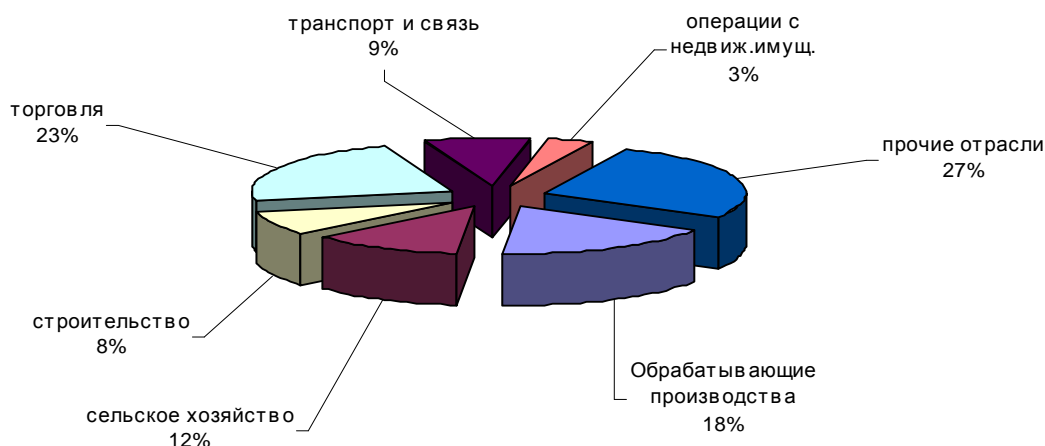


В целях объективной оценки кредитных рисков и с учетом сложившейся практики кредитования продолжалась работа по изменению методологических внутренних документов Банка, в результате чего была поведена переоценка качества кредитного портфеля, а также определены риски заемщиков в зависимости от сферы их деятельности.

Структура кредитного портфеля КБ "ЭТБ" (ОАО) на 01.01.09 г. по категориям качества



Структура ссудной задолженности по юридическим лицам и предпринимателям по отраслям экономики на 01.01.09 г.



КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) является подписчиком текущих аналитических материалов, сформированных Банком России по результатам мониторинга предприятий Калининградской области и г. Москвы, поэтому основные направления кредитования, реализуемые Банком, учитывают экономическую специфику Калининградского и Московского регионов и ориентированы на оптимальное поддержание крупного и среднего бизнеса.

В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях», КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) с 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 2009 год Банком определены основные направления деятельности, которые включают в себя сохранение качества существующего кредитного портфеля, помощь в разработке заемщиками прогноза восстановления нормальной финансово-хозяйственной деятельности в период экономического кризиса, реструктуризация ссудной задолженности, мониторинг качества принятого обеспечения и т.д.

В 2009 году Банк по-прежнему будет исходить из принципа осторожности и взвешенности рисков, стремясь максимально снизить кредитные, инвестиционные и др. банковские риски.

Крупные сделки

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах» (далее - Федеральный закон «Об акционерных обществах») крупными, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2008 году не совершались.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность

В 2008 году КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности совершил 16 сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

Все сделки с заинтересованностью, совершенные Банком в течение 2008 года, были предварительно одобрены в порядке, предусмотренном ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» годовыми и внеочередным общими собраниями акционеров Банка (Протокол № 11 от 09.06.2007г., Протокол № 12 от 30.05.2008г., Протокол № 14 от 19.12.2008г.).

Перечень сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, с учетом требований Федерального закона «Об акционерных обществах», нормативных актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и ст. 26 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности», приведены в таблице. В соответствии со ст. 81 Федерального закона № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах», лицами, признающимися заинтересованным в совершении Банком сделок являются: ООО «Автотор-1», ЗАО «Автотор», ООО «Балтийские Автомобильные Заводы», ООО «Гриффин Инвестиции», ЗАО «Гриффин».

Сделки	Количество	Общая сумма, тыс.руб.	Сроки (min-max)	% (дисконт)
Сделки по приобретению Банком векселей	3	304 900,00	от 33 до 361 дня	0 - 11,2 %
Сделки по мене векселей	8	438 000,00	по предъявлении-360 дней	0,0 - 11,2 %
Сделки по продаже Банком векселей сторонних эмитентов	3	1 080 678,40	12 дней	0%
Сделки по продаже Банком ценных бумаг	1	501 667,30	12 дней	0%
Сделки по приобретению Банком долей в Уставном капитале хозяйственных обществ	1	1 582 345,70	12 дней	0%

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» предлагает клиентам полный спектр банковских продуктов, непрерывное развитие которых позволило в отчетном году существенно нарастить объемы предоставляемых услуг. Банком осуществлялось внедрение новых технологий в целях расширения доступа клиентов к услугам, сокращения времени и повышения комфортности обслуживания.

В 2008 году Банк уделял особое внимание расширению линейки предлагаемых частным клиентам продуктов с использованием банковских карт, развитию сети приема карт и повышению качества обслуживания их владельцев. Банк является Аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide и членом российской платежной системы Золотая Корона. В отчетном году Банком начата эмиссия ко-брендинговых карт «MasterCard-Золотая Корона» с собственным дизайном и логотипом. По итогам отчетного года количество выпущенных Банком карт увеличилось более чем на 30%.

В 2008 году количество зарплатных проектов увеличилось на 40 %. Доходы за обслуживание зарплатных проектов в 2008 году увеличились в 1,5 раза.

Вместе с тем заметно возросло и количество клиентов, привлеченных вне рамок зарплатных проектов. Важнейшими аргументами к сотрудничеству с Банком стали конкурентные тарифы и развитая система дополнительных сервисов. Держатели карт Банка имеют возможность дистанционно управлять своими счетами с помощью системы «Интернет-банк», а также оплачивать коммунальные услуги, услуги федеральных и региональных операторов сотовой связи в банкоматах Банка. Для держателей карт доступна услуга SMS-информирования об остатке и движении денежных средств на карточном счете.

В 2008 году Банк начал развитие торгового эквайринга пластиковых карт платежной системы MasterCard WorldWide, и по итогам года совокупное количество торговых терминалов составило свыше 50 устройств.

Для владельцев карт разработан и подготовлен к внедрению ряд новых услуг, в частности, начата опытная эксплуатация банкоматов с функцией приема наличных (cash-in) и киосков самообслуживания, позволяющих самостоятельно производить широкий круг безналичных банковских операций.

В отчетном году Банк значительно расширил сеть банкоматов в Калининградской области, а также приступил к установке сети терминалов самообслуживания. На сегодняшний день сервис самообслуживания в банкоматах и терминалах Банка позволяет провести широкий спектр операций: снять наличные, оплатить услуги сотовых операторов, коммунальные услуги и спутниковое телевидение. Банк всегда позиционировал свою банкоматную сеть как сеть круглосуточного самообслуживания. Для удобства клиентов 99% банкоматов Банка работают круглосуточно.

В целях развития услуг по приему платежей Банком особое внимание уделялось внедрению сервисов федеральной системы приема платежей «Город». В течение 2008 года Банком была проведена работа по внедрению услуги по оплате коммунальных услуг в терминалах самообслуживания Банка.

В середине 2008 года Банком была внедрена услуга по приему платежей (государственная пошлина и другие платежи) через терминалы самообслуживания, установленных в помещениях Межрайонных регистрационно-экзаменационных отделов (МРЭО) УГИБДД УВД Калининградской области.

Общие фонды банковского управления

Фонды банковского управления «Янтарь» под управлением КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» являются первыми фондами, зарегистрированными Банком России на территории г.Калининграда.

На 01.01.2009г. в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» зарегистрированы пять фондов, различные по своей стратегии, объектам инвестирования и возможностям.

В 2008 году на фоне снижения индексов РТС и ММВБ фонды «Янтарь» показали неплохие результаты, значительно отыграв падение индексов. По данным АЗИПИ (ассоциация защиты информационных прав инвесторов) ОФБУ под управлением КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» лидируют по показателям доходности и входят в десятку крупнейших фондов России.

По итогам 2008 года фонд «Янтарь» занял 4-место по доходности среди фондов смешанных инвестиций. Среди фондов российских акций «Янтарь-Российские акции» и «Янтарь-Энергоресурсы» заняли 4-е и 7-е места соответственно.

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ

Основная цель системы управления активами и пассивами — максимизация доходности банка при заданном уровне риска, а также полное и своевременное выполнение обязательств перед акционерами и клиентами Банка. Концепция управления активами, пассивами и ликвидностью КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» основывается на создании оптимальной структуры размещения при максимально возможных объемах привлечения средств.

Комплексный подход к управлению активами и пассивами позволяет решить следующие задачи:

- поддержание текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности,
- обеспечение оптимального уровня прибыльности операций,
- управление банковскими рисками и сведение их к минимуму,
- диверсификация деятельности Банка с целью расширения оказываемых услуг.

В условиях рыночной экономики и усиливающейся конкуренции исключительное значение приобретают процесс формирования банковских пассивов, оптимизация их структуры и качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал банка.

Главным итогом 2007 года можно считать то, что банку удалось сохранить конкурентные преимущества на рынке и получить значительный потенциал для дальнейшего мощного развития.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Концепция управления рисками нацелена на устойчивое развитие банка, построение долгосрочного и эффективного бизнеса с максимальной прибылью и минимизацией всех рисков, сопутствующих банковской деятельности.

При управлении рисками учитывается влияние внешних факторов (изменение законодательства, конкурентная среда и т.д.) и внутренних, связанных с проведением банком операций и совершением сделок.

Стратегия управления рисками направлена на своевременную идентификацию и контроль уровня всех видов рисков, присущих банковской деятельности: кредитного, валютного, рыночного, операционного рисков, правового риска, риска потери деловой репутации.

Управление кредитным риском осуществляется Банком в соответствии с нормативными и рекомендательными документами Банка России, а также с внутренними документами, разработанными в соответствии с законодательными и нормативными актами.

Внутренние документы Банка по кредитной политике определяют принципы и подходы формирования кредитного портфеля, порядок оценки финансового состояния заемщика, порядок разграничения прав и делегирования полномочий при совершении операций кредитования.

Контроль уровня кредитного риска осуществляется Банком на постоянной основе и регулируется величиной стоимости риска путем отнесения ссудной задолженности к определенной категории качества и установления величины расчетного резерва.

Управление рыночным риском осуществляется Банком путем определения уровня процентного, фондового и валютного рисков и контроля за его величиной .

Нормативное значение величины рыночного риска определяется в соответствии с требованиями Банка России.

Контроль уровня валютного риска осуществляется Банком в соответствии с нормативными и внутренними документами, определяющими способы учета и контроля уровня валютного риска.

Контроль валютного риска предусматривает:

- оценку валютного риска на постоянной основе,
- установление лимитов операций с наличной и безналичной иностранной валютой,
- контроль соблюдения указанных лимитов,
- контроль соблюдения нормативных значений валютной позиции Банка (по Головному Банку и подразделениям).

Контроль уровня валютного риска осуществляется Банком на постоянной основе, хеджирование валютных рисков осуществляется путем формирования валют корзин в зависимости от динамики курсов базовых иностранных валют на валютном рынке.

Уровень фондового риска осуществляется через постоянный мониторинг динамики фондового рынка, установления лимитов операций с фондовыми активами, установление процедур контроля соблюдения лимитов.

Фактическая величина уровня фондового риска учитывается Банком в составе финансового результата путем отражения в балансе Банка доходов/ расходов от переоценки фондовых активов по справедливой рыночной стоимости либо путем формирования резервов в соответствии с нормативными требованиями, определяющими порядок формирования резервов по прочим активам.

Применяемые Банком механизмы учета уровня процентного риска позволяют осуществлять контроль уровня процентного риска и применять мероприятия по снижению процентного риска.

Хеджирование процентного риска применяется путем регулирования уровня процентных ставок привлечения и размещения с учетом рыночной ситуации, контроля изменения ставки рефинансирования и т.д.

В целях эффективного управления рисками Банк приступил к выделению процессов, подверженных операционному риску, то есть риску возникновения убытков в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),
- несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и

(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Инструменты и методы контроля операционных рисков включают:

- регламенты распределения ответственности на всех этапах принятия финансовых решений между подразделениями и должностными лицами Банка;
- методы идентификации и оценки уровня принимаемых рисков;
- исполнение лимитов и ограничений на основные финансовые инструменты и операции Банка и процедур их контроля;
- использование инструментов хеджирования и страхования рисков;
- мониторинг ключевых рисков.

Кроме того, характерной тенденцией последнего времени является контроль банка за репутационным риском, вырабатывается комплекс мер, направленных на своевременную идентификацию риска вовлечения Банка в сомнительные операции клиентов.

В целях совершенствования контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и их оценки Советом Директоров принято новое Положение “О системе внутреннего контроля в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК», предусматривающее систему критериев оценки эффективности деятельности органов управления и структурных подразделений банка, в том числе и по качеству управления рисками.

Для организации оперативного управления банковскими рисками и контроля за соблюдением банком максимально допустимого уровня совокупного риска в рамках системы внутреннего контроля в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» организован Комитет по рискам.

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» применял рекомендованный ФКЦБ кодекс корпоративного поведения в соответствии с нормативной базой федерального, регионального и корпоративного уровня. Благодаря соблюдению кодекса, нам удалось соблюсти интересы акционеров в деятельности КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» в отчетном году.