



# Годовой отчет 2012

## **УТВЕРЖДЕНО**

Годовым общим собранием акционеров

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)

Протокол № 23 от «18» июня 2013 г.

## **ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО**

Советом Директоров

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)

Протокол № 19 от «13» мая 2013 г.

Калининград – 2013

Коммерческий банк  
«ЭНЕРГОТРАНСБАНК»  
открытое акционерное общество

Уважаемые дамы и господа!

Представляем вам итоги работы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году. Прошедший год стал для Банка годом успешного развития в условиях меняющейся общей экономической конъюнктуры, а также усиливающейся конкуренции со стороны государственных и частных банков и других организаций, представляющих финансовые услуги населению и предприятиям малого и среднего бизнеса. В течение года обострилась конкуренция за вклады населения и за другие источники финансовых ресурсов. Высокая стоимость ресурсов для банков, намного превосходящая уровень инфляции, транслировалась в ещё более высокие процентные ставки по кредитам населению и малому бизнесу, что отрицательно влияло на платежеспособность заёмщиков и на рентабельность инвестиционных проектов. Наметились тенденции к сокращению качественного спроса на кредиты, повысились кредитные риски.

В этих условиях Банк стремился адаптировать свою коммерческую стратегию, сдерживая темпы роста кредитного портфеля по операциям с физическими лицами и предприятиям малого бизнеса, и делая акцент на увеличении доходов от вложений в эмиссионные облигации первоклассных заёмщиков, внесенные в ломбардный список Банка России. Значительно выросли доходы банка от расчётных, валютно-обменных и других операций, не связанных с принятием кредитного риска.

Операционная прибыль, полученная банком в отчетном году, составила свыше 340 млн. рублей, превысив запланированный показатель более чем на 80%. Размер кредитного портфеля увеличился за год на 750,6 млн. рублей, или 19,7%, и составил на конец года 3 873,1 млн. рублей. Было обеспечено сохранение высокого качества кредитного портфеля. Удельный вес проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле банка в 2012г. не превышал среднестатистический уровень по банковскому сектору РФ и соответствовал среднему значению, не превышающему 5%.

В 2012 году был достигнут значительный прогресс в развитии различных систем дистанционного банковского обслуживания, не требующих непосредственного контакта клиентов с сотрудниками Банка. Существенно улучшены функционал и быстродействие системы «Интернет-банк для юридических лиц». Состоялся промышленный запуск сервиса «Контроль исполнения бюджета», предлагаемого корпоративным клиентам Банка.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» существенно улучшил условия по всей линейке банковских карт. Введена в действие банковская карта «мгновенной выдачи» MasterCard Express Card со сроком действия 3 года, которую можно получить в течение 15 минут после заполнения заявления. MasterCard Express Card является полнофункциональной, обладающей всеми свойствами «классической» MasterCard Standard. Улучшилось покрытие региона системой собственных платежных терминалов Банка.

В 2012 году КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» был отмечен наградой «STP Award 2011» от немецкого банка Commerzbank AG. Эта награда традиционно вручается финансовым институтам, отличающимся высоким качеством оформления коммерческих и межбанковских платежей. Вручение награды свидетельствует о высоком профессионализме сотрудников и соответствии требованиям стандартов в сфере международных расчётов.

Одной из важнейших стратегических задач Банка в 2012 году оставалось развитие кадрового потенциала. Репутация привлекательного работодателя и эффективная система отбора кадров позволили Банку и в 2012 году продуктивно работать в области совершенствования кадрового состава.

Являясь крупнейшим банком, зарегистрированным в Калининградской области, Банк активно участвует в социальном развитии региона, в 2012 году планомерно реализовывались как прямые благотворительные проекты, так и социально ориентированные программы, направленные на повышение качества жизни, комплексное развитие территорий присутствия Банка.

Проведение консервативной кредитной политики в сочетании с развитием продуктовой линейки и каналов продаж позволили Банку подтвердить статус стабильного финансового института. В декабре 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз «стабильный».

Мы благодарим клиентов за неизменное доверие, коллектив Банка за ответственное и заинтересованное отношение к работе, Совет Директоров и акционеров за поддержку.

С уважением,

Председатель Совета Директоров

\_\_\_\_\_ И.Д. Иванов

<b>Полное наименование Банка</b>	<b>КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» открытое акционерное общество</b>
Дата первой регистрации в ЦБ РФ	27.12.1990
Регистрационный номер	1307
ОГРН	1023900000080
Генеральная лицензия ЦБ РФ	№ 1307 от 13.12.2005 г.
<b>Уставный капитал</b>	<b>1 233 333 193</b> (Один миллиард двести тридцать три миллиона триста тридцать три тысячи сто девяносто три) рубля
ИНН	3906098008
КПП	392501001
БИК	042748701
<b>Коды форм федерального государственного статистического наблюдения</b>	
ОКПО	22881700
ОКФС	16
ОКОГУ	15001
ОКАТО	27401368000
ОКОПФ	47
ОКВЭД	65.12

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Контактная информация .....	5
Подразделения КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) .....	5
Виды лицензий.....	6
Состав и доли основных акционеров Банка .....	7
Совет Директоров и Правление Банка .....	7
Сведения о вознаграждениях, выплачиваемых членам Совета Директоров, Председателю Правления и Членам Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) .....	11
Банки-корреспонденты.....	12
Анализ среды ведения бизнеса .....	12
Профиль Банка 2012 .....	16
Участие Банка в ассоциациях и профессиональных союзах .....	17
Приоритетные направления деятельности Банка .....	18
Основные характеристики текущего положения Банка .....	18
Положение в банковской системе РФ.....	19
Финансовые итоги деятельности Банка.....	20
Обзор бизнеса .....	22
Социальная ответственность Банка .....	28
Перспективы развития .....	28
Крупные сделки .....	29
Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность .....	29
Сделки по купле – продаже долей в уставных капиталах сторонних организаций.....	30
Управление рисками .....	30
Информация об объеме каждого из используемых акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов .....	34
Кодекс корпоративного поведения.....	34

## 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) 45-19-38

Электронная почта: [mail@energotransbank.com](mailto:mail@energotransbank.com)

Официальный сайт:

[www.energotransbank.com](http://www.energotransbank.com), [www.msk.etbank.ru](http://www.msk.etbank.ru)



## Подразделения КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)

### ФИЛИАЛЫ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ

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.
3. Южный дополнительный офис КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО).  
Адрес: 236039, г. Калининград, Пл. Калинина д. 11-15
4. Гурьевский дополнительный офис КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО).  
Адрес: 238300, г. Гурьевск, ул. Ленина, д. 13
5. Черняховский дополнительный офис КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)  
Адрес: Калининградская область, 238158, г. Черняховск, ул. Ленина, д. 4
6. Балтийский дополнительный офис КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)  
Адрес: Калининградская область, 238120, г. Балтийск, Пр-т. Ленина, 11
7. Озёрский дополнительный офис КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)  
Адрес: Калининградская область, 238120, г. Озёрск, ул. Некрасова, д.3
8. Неманский дополнительный офис КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)  
Адрес: Калининградская область, 238710, г. Неман, ул. Победы, д.40

---

**КРЕДИТНО-КАССОВЫЕ ОФИСЫ**

---

1. Калининград, ул. Клиническая, д. 83-А (каб. 28)
2. Калининград, ул. Клиническая, д. 83-А (каб. 21, 21а)
3. Гусев, ул. Московская, д. 19
4. Калининград, ул. Пролетарская, д. 90/92
5. Советск, ул. Интернациональная, д. 1

**ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА**

---

6. Калининград, ул. Клиническая, д. 83-А (каб.101)
7. Калининград, Ленинский проспект, д. 7-9 (магазин «Европа»)
8. Калининград, проспект Мира, д. 61 (магазин «Спутник»)
9. Калининград, Советский проспект, д. 1
10. Калининград, ул. Черняховского, д. 1-3-5
11. Калининград, ул. Челнокова, д. 11
12. Калининградская область, г. Багратионовск, с/т «Рассвет», уч. №383
13. Советск, ул. Гончарова, д. 2а
14. Советск, ул. Гагарина, д.14
15. Советск, проспект Победы, д. 42
16. Москва, Багратионовский проезд, д. 5

**Виды лицензий**

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1307 от 13 декабря 2005 г.

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации №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 ноября 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.

## Состав и доли основных акционеров Банка

По состоянию на 01.01.2013 года количество акционеров Банка составляет 603 655, из них:

- юридических лиц – 110;
- физических лиц - 603 545.

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

№ п/п	Наименование акционера Банка	Доли в УК/ Номинал, руб.
1	Общество с ограниченной ответственностью «Народный фонд»	8,8461% / 109 102 014
2	Общество с ограниченной ответственностью «Северо-Западный фонд частных инвестиций»	8,8544% / 109 204 620
3	Общество с ограниченной ответственностью «Энергофинанс»	8,8544% / 109 204 620
4	Общество с ограниченной ответственностью «Геокапитал»	8,8544% / 109 204 620
5	Общество с ограниченной ответственностью «Промышленные инвестиции»	8,8544% / 109 204 620
6	Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТПРЕЗЕРВ»	5,2455% / 64 694 121
7	Общество с ограниченной ответственностью «Акватория»	3,2219% / 39 737 120
8	Общество с ограниченной ответственностью «Международный фонд инвестиций и приватизации»	3,0621% / 37 766 346
9	Общество с ограниченной ответственностью «Карвент»	1,3860% / 17 093 997

Общий процент участия акционеров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), владеющих менее 1% в уставном капитале КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) – 42,8206 %.

За 2012 год в составе основных акционеров (более 1% акций) изменения не происходили; общее количество акционеров изменилось с 603 659 на 603 655.

Ведение и хранение реестра КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) осуществляется специализированной организацией (реестродержателем) - Закрытым акционерным обществом «Регистраторское общество «Статус» (109544, г. Москва, ул. Новорогожская, д. 32, строение 1).

## Совет Директоров и Правление Банка

### Совет Директоров

- Дурасов Владимир Александрович**, Член Совета Директоров Банка, 1935 г.р., образование высшее. Сведения о работе: 1986 – 1989 г.г. – Министр цветной металлургии СССР; 1989 - 1991 г.г. – Первый заместитель Председателя Госплана СССР; 1991 – 1992 г.г. – Первый заместитель Министра экономики СССР; с 1992 - Директор Международного фонда «Интерприватизация»; 1999 – 2006 г.г. – Советник Генерального директора ОАО «Народный фонд»; с 2007 г. - Советник Председателя Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО). Акции КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владел.
- Жихарев Павел Иванович**, Член Совета Директоров Банка, 1930 г.р., образование высшее. Сведения о работе: до 1994 г. - Президент Сбербанка РФ; с 1994 – 2006 г. - Советник генерального директора ОАО «Народный фонд»; с 2007 г. - Советник Председателя Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО). Владеет акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), доля участия составляет 0,00153% в уставном капитале Банка.



3. **Иванов Игорь Дмитриевич, Председатель Совета Директоров Банка**, 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» (ОАО); 1999 – 2010 г.г. – Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО). С 2010 г. – Председатель Совета Директоров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владел.
4. **Кацура Петр Макарович, Член Совета Директоров Банка**, 1930 г.р., образование высшее. Сведения о работе: 1969 – 1985 г.г. – Заместитель генерального директора ПО «АвтоВАЗ»; 1985 – 1992 г.г. – Заведующий отделом Совмина СССР; с 1992 г. – Вице-президент Международного фонда «Интерприватизация»; 1999 – 2006 г.г. – Генеральный директор ОАО «Народный фонд». 2006 – 2011г.г. – Советник Генерального директора ООО «Гриффин Инвестиции». С 2011 года – Советник генерального директора ООО «АВТОТОР-Холдинг». Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владел.
5. **Пономарев Юрий Валентинович, Член Совета Директоров, Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)**, 1946 г.р., образование высшее. Сведения о работе: с 1969 сотрудник Внешторгбанка СССР; с 1980 по 1984 г. – Заместитель Председателя Совета Директоров, Генеральный управляющий Моснарбанка (г. Лондон); с 1984 по 1986 г. – Начальник Валютного управления Внешторгбанка СССР; с 1986 по 1990 г. – Начальник Главного валютно-экономического управления, член Правления (с 1987 г.) Госбанка СССР; с 1990 по 1998 г. – Генеральный директор, Председатель Правления Евробанка (г. Париж), с января по май 1992 г. по решению Банка России работал Председателем Комитета по управлению Внешэкономбанком СССР; с 1998 по 1999 г. – Председатель Правления, Исполнительный директор Моснарбанка (г. Лондон); с 1999 по 2002 г. – Президент - Председатель Правления Внешторгбанка; с 2002 по 2005 г. – Председатель Правления, Управляющий директор банка ИВЮБ (Люксембург); с 2010 г. – Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владел.
6. **Сорокин Александр Евгеньевич, Член Совета Директоров Банка**, 1952 г.р., образование высшее. Сведения о работе: с 1996 г. – Главный конструктор ЗАО «Машинвест»; с 1997 г. – Директор инженерно-технического центра – главный конструктор ЗАО «Автотор»; с 1998 г. – Технический директор – директор ИТЦ ЗАО «Автотор»; с 2001 г. – Заместитель генерального директора – технический директор ОАО «Автотор-Холдинг»; с 2003 г. – Генеральный директор ООО «Автотор-Инжиниринг»; 2003 – 2007 г.г. – Генеральный директор ОАО «АВТОТОР Холдинг»; 2007 – 2009 г. – Генеральный директор ООО «АВТОТОР – ТЕХНОЛОГИИ И РАЗВИТИЕ»; с 03.2009 г. – Старший вице-президент – Директор по развитию ООО «АВТОТОР Холдинг»; с 2012 г. – Генеральный директор ООО «АВТОТОР Холдинг». Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владел.
7. **Шашков Валерий Михайлович, Член Совета Директоров Банка**, 1954 г.р., образование высшее. Сведения о работе: 1976 – 1998 г.г. – Мастер, Заместитель начальника мех.-сбор. производства, Заместитель начальника УОТиЗ, Заместитель директора мех.-сбор.производства по экономическим вопросам, Заместитель начальника главного экономического управления, Заместитель генерального директора - Директор по экономике АЗЛК; 1998 - 1999 г.г. – Заместитель директора по экономике Московского представительства ЗАО «Автотор»; 1999 – 2001 г.г. – Заместитель директора по экономике - начальник экономического управления ОАО «Автотор-Холдинг»; 2001 – 2002 г.г. - Заместитель директора по экономике - начальник экономического управления Московского представительства ЗАО «Автотор»; 2002 - 2003 г.г. - Генеральный директор ООО «Автокапитал – Инвест» (переименовано в ООО «Автокапитал – Лизинг»); с 2005 г. – Генеральный директор ООО «АВТОТОР групп», 2007 – 2012 г.г. – Заместитель генерального директора – Директор по экономике ООО «АВТОТОР Холдинг»; с 2012 г. - Заместитель директора по экономике – директор Департамента экономического планирования и анализа ООО «АВТОТОР Холдинг». Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владел.
8. **Щербаков Владимир Иванович, Член Совета Директоров Банка**, 1949 г.р., образование высшее. Сведения о работе: 1989 – 1991 г.г. – Председатель Госкомтруда СССР; 1991 – 1992 г.г. - Первый зам. Премьер-Министра СССР; с 1991 – Президент Международного фонда «Интерприватизация», Председатель Совета директоров группы компаний «Автотор». Владеет акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), доля участия составляет 0,00014% в уставном капитале Банка.



9. **Щербаков Сергей Владимирович**, Член Совета Директоров, 1977 г.р., образование высшее. Сведения о работе: 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 2012 году не владел.

По результатам годового общего собрания акционеров Банка 19 июня 2012 года Совет Директоров Банка был сформирован в составе 9 человек:

1. **Дурасов Владимир Александрович**, Член Совета Директоров Банка, 1935 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владел.
2. **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.
3. **Иванов Игорь Дмитриевич, Председатель Совета Директоров Банка**, 1959 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владел.
4. **Кацура Петр Макарович**, Член Совета Директоров Банка, 1930 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владел.
5. **Пономарев Юрий Валентинович**, Член Совета Директоров, Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), 1946 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владел.
6. **Сорокин Александр Евгеньевич**, Член Совета Директоров Банка, 1952 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владел.
7. **Шашков Валерий Михайлович**, Член Совета Директоров Банка, 1954 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владел.
8. **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.
9. **Щербаков Сергей Владимирович**, Член Совета Директоров Банка, 1977 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владел.

## Правление Банка

На начало отчетного 2012 года в состав Правления Банка входили:

1. **Пономарев Юрий Валентинович, Председатель Правления**, 1946 г.р., образование высшее. Сведения о работе: с 1969 сотрудник Внешторгбанка СССР; с 1980 по 1984 г. – Заместитель Председателя Совета Директоров, Генеральный управляющий Моснарбанка (г. Лондон); с 1984 по 1986 г. – Начальник Валютного управления Внешторгбанка СССР; с 1986 по 1990 г. - Начальник Главного валютно-экономического управления, член Правления (с 1987 г.) Госбанка СССР; с 1990 по 1998 г. – Генеральный директор, Председатель Правления Евробанка (г. Париж), с января по май 1992 г. по решению Банка России работал Председателем Комитета по управлению Внешэкономбанком СССР; с 1998 по 1999 г. - Председатель Правления, Исполнительный директор Моснарбанка (г. Лондон); с 1999 по 2002 г. - Президент-Председатель Правления Внешторгбанка; с 2002 по 2005 г. – Председатель Правления, Управляющий директор банка ИВЮБ (Люксембург); с 2010 г. – Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владел.
2. **Соловьев Сергей Павлович**, Первый 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»; в октябре 2008 года переведен на должность Первого

- Заместителя Председателя Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владел.
3. **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» (ОАО). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владела.
  4. **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» (ОАО). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владел.
  5. **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 2012 году не владела.
  6. **Вильданова Марина Михайловна**, Заместитель Председателя Правления, 1957 г.р., образование высшее. Сведения о работе: 1979 – 1984 г.г. – Юрисконсульт отдела писем и массовой работы Редакции газеты «ТРУД»; 1984 – 1991 г.г. – Младший научный сотрудник (1990 г. – Старший научный сотрудник) ВНИИ советского государственного строительства и законодательства; 1991 – 1999 г.г. – Юрисконсульт (с 1993 г. – Главный эксперт юридической службы, Начальник Юридической службы, с 1994 г. – Консультант при Правлении, с 1996 г. – главный эксперт по правовым вопросам, с 1997 г. – Советник Председателя Правления) АКБ «Еврофинанс»; в 1999 г. – Консультант по правовым вопросам ООО «Металлинвестсервис»; в 1999 г. – Юрисконсульт первой категории Банка Внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР); 1999 – 2002 г.г. – Руководитель Юридической службы – Главный юрисконсульт (с 2000 г. – Начальник Юридического управления) ОАО Банк внешней торговли (Внешторгбанк); 2002 – 2003 г.г. – Директор юридического управления АКБ «Московский Банк Реконструкции и Развития»; в 2003 г. – Советник директора по правовым вопросам Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр»; 2003 – 2009 г.г. – Директор Юридического департамента ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»; в 2009 г. – партнер ООО Юридическая фирма «Жигачев и Христофоров»; 2009 – 2011 г.г. – Советник Генерального директора (2010 г. – Вице-Президент) ЗАО «Рациональные системы для экспертов»; с 2011 – Заместитель Председателя Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владела.
  7. **Густова Илона Викторовна**, Заместитель Председателя Правления. 1972 г.р., образование высшее. Сведения о работе: 1993 – 2001 г.г. – бухгалтер (с 1994 г. – старший бухгалтер, с 1997 г. – старший бухгалтер Управления межбанковских расчетов и маркетинга банковских технологий, с 1998 г. – начальник отдела межбанковских расчетов, с 2000 г. – начальник отдела межбанковских расчетов Управления межбанковских расчетов, главный специалист Отдела межбанковских расчетов) Волжско-Камского акционерного банка; 2001 – 2002 г.г. – ведущий экономист отдела расчетов и корреспондентских отношений (с 2002 г. – главный экономист отдела расчетов и корреспондентских отношений) Акционерного Коммерческого Банка «СПУРТ»; с 2002 г. – Начальник отдела корреспондентских отношений и межфилиальных расчетов (с 2003 г. – Начальник отдела внутреннего контроля, с 2009 г. – Начальник Департамента анализа рисков КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО); с 2011

г. – Член Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО). С 25 октября 2012 года – Заместитель Председателя Правления. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владела.

8. **Сакадынский Павел Владимирович**, Член Правления, Директор МОСКОВСКОГО ФКБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО). 1966 г.р., образование высшее. Сведения о работе: 1993 – 2004 г.г. – экономист отдела валютных операций и ценных бумаг (в 1993 г. – ведущий экономист отдела валютных операций и ценных бумаг, с 1994 г. – Начальник отдела валютных операций и ценных бумаг, в 1994 г. – Начальник Управления валютных операций, с 2001 г. – Вице-президент, с 2003 г. – Первый Вице-президент) АКБ «ТВЕРЬ»; 2004 – 2005 г.г. – Вице-президент по стратегическому развитию КБ «АКЭФ-Банк» (ООО); в 2005 г. – Первый Вице-президент ООО «Финансово-консалтинговая группа «Агентство конкретной экономики и финансов»; 2005 – 2006 г.г. – Советник Председателя Правления АКБ «Инбанкпродукт» ОАО; в 2007 г. – Советник Председателя Правления ЗАО «Компания объединенных инвестиций «Магеллан»; с 2008 г. – Директор МОСКОВСКОГО ФКБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), с 2011 г. – Член Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2012 году не владел.

09 февраля 2012 г. в соответствии с п. 16.1 Устава КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) из состава Правления Банка вышла Вильданова Марина Михайловна по причине ее увольнения с занимаемой должности Заместителя Председателя Правления по собственному желанию.

В результате на дату окончания 2012 года Правление Банка было сформировано в следующем составе:

1. **Пономарев Юрий Валентинович** – Председатель Правления.
2. **Соловьев Сергей Павлович** – Первый Заместитель Председателя Правления.
3. **Кононова Светлана Ефимовна** – Заместитель Председателя Правления.
4. **Кокурин Сергей Леонардович** – Заместитель Председателя Правления.
5. **Густова Илона Викторовна** – Заместитель Председателя Правления.
6. **Сакадынский Павел Владимирович** – Член Правления.
7. **Панкова Татьяна Григорьевна** – Главный бухгалтер.

## **Сведения о вознаграждениях, выплачиваемых членам Совета Директоров, Председателю Правления и Членам Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)**

Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) членов Совета Директоров устанавливаются решением общего собрания акционеров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО).

На годовом общем собрании акционеров от 19 июня 2012 (Протокол №22 от 19.06.2012 г.) решений о выплате вознаграждений и компенсации расходов членам Совета Директоров Банка не принималось. Выплата вознаграждений и компенсация расходов членам Совета Директоров Банка в течение 2012 не производилась.

Председатель Правления, члены Правления и члены Совета Директоров Банка в течение 2012 года получали заработную плату за исполнение своих трудовых обязанностей в соответствии с должностью, занимаемой ими в Банке согласно штатному расписанию, и заключенными с ними трудовыми договорами. Общий размер оплаты труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде и другие платежи, выплаченные вышеуказанным лицам в 2012 году составил 24 755,9 тыс. руб.

Дивиденды по результатам 2012 г. не объявлялись и не выплачивались. Чистая прибыль, полученная по результатам деятельности Банка за 2012 год, по решению общего собрания акционеров и решению Совета Директоров оставлена нераспределенной.

## Банки-корреспонденты

По состоянию на 01.01.2013 г. основными корреспондентами по работе с КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) являются:

– в Российской Федерации – 12 банков – за рубежом – 10 банков

Основные корреспондентские счета: в Рублях РФ: № 3010181080000000701 в ГРКЦ ГУ Банка России по Калининградской области.

### На территории Российской Федерации

№	Наименование банка	Валюта	БИК	Местонахождение
1	СБЕРБАНК РОССИИ ОАО	RUB; USD; EUR	044525225	Москва
2	АКБ «РУССЛАВБАНК»	RUB; USD; EUR	044552685	Москва
3	ОАО «УРАЛСИБ»	RUB; USD; EUR	044525774	Москва
4	ООО Банк «ВТБ»	RUB; USD; EUR	044525187	Москва
5	КБ «АНЕЛИК РУ» (ООО)	USD; RUB	044583616	Москва
6	Номос-БАНК (ОАО)	RUB; USD; EUR в золоте, в серебре	044525985	Москва
7	ОАО «Сбербанк России» - Калининградское ОСБ №8626	RUB	042748634	Калининград
8	ОАО «МДМ - БАНК»	в золоте, в серебре		Москва
9	АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)	CNY	044525213	Москва
10	«ДОЙЧЕ - БАНК» (ООО)	RUB	044525101	Москва
11	ООО КБ «ПЛАТИНА»	RUB	044585931	Москва
12	«РАЙФФАЙЗЕНБАНК АВСТРИЯ»	RUB; USD; EUR	044525700	Москва

### Основные корреспондентские счета за рубежом

№	Наименование банка	Валюта	SWIFT	Местонахождение
1	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	USD; EUR; GBP; JPY	OWHBDEFF	Франкфурт-на-Майне, Германия
2	Commerzbank AG	USD; EUR	COBADEFF	Франкфурт-на-Майне, Германия
3	SEB Bank	Мультивалютный счет	CBVILT2X	Вильнюс, Литва
4	BANK ZACHODNI WBK SA	USD; EUR; PLN	KRDBPLPW	Врослав, Польша
5	Raiffeisen Bank International AG	EUR	RZBAATWW	Вена, Австрия
6	Norvik Bank JSC	PLN; EUR; BYR; USD	LATBLV22	Рига, Латвия
7	AB Citadele Bankas	Мультивалютный счет	INDULT2X	Вильнюс, Литва
8	Belinvestbank JSC	EUR; BYR; USD	BLBBBY2X	Минск, Беларусь
9	VTB Bank (Austria) AG	USD; EUR	DOBAATWW	Вена, Австрия
10	NORDEA BANK POLSKA S.A.	PLN; EUR; USD	NDEAPLP2	Варшава, Польша

## Анализ среды ведения бизнеса

### Социальное развитие Калининградской области в 2012 году

Среднедушевые денежные доходы населения области в 2011 году составляли 16 885 рублей (105,3% к 2010 году). В 2012 году они выросли до 18 529 рублей или на 109,7% к предыдущему году. При этом реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс

потребительских цен) в 2011 году составили только 97%, а в 2012 году, в связи с низким уровнем инфляции, выросли до 106,6%.



Величина прожиточного минимума в среднем на душу населения в IV квартале 2012 составила 6 273 рубля (трудоспособное население – 6 723 руб., пенсионеры – 5 068 руб., дети – 6 169 руб.), увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2011 года на 5,3%.

Показателем, характеризующим уровень жизни населения, является соотношение среднедушевого дохода с величиной прожиточного минимума. Как видно из таблицы, с 2009 года в соотношении этих величин наметилась позитивная динамика.

Соотношение среднедушевого дохода с величиной прожиточного минимума, %	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Все население	290	270	277	285	279	295,4

Основную часть денежных доходов определяет заработная плата. Политика региональных властей в области легализации заработной платы на коммерческих предприятиях, а также достигнутая в рамках регионального соглашения между правительством, объединениями работодателей и профсоюзами договоренность об установлении на территории области минимальной заработной платы с 1 января 2012 года в размере 6 500 рублей (при федеральном МРОТ – 4 611 рублей), позволило в 2012 году существенно увеличить заработную плату.

В 2012 году начисленная среднемесячная заработная плата на одного работника, включая занятых на предприятиях малого бизнеса, составляла 22 267 рублей. По сравнению с 2011 годом она возросла на 10,9%.

Особенно ощутимо выросла оплата труда работников бюджетной сферы: образования на 20,2%, здравоохранения и предоставления социальных услуг на 23,7%. Этому способствовали меры, принятые в целях реализации Указа Президента РФ от 07.05.2012 №597 «О мерах по реализации государственной социальной политики».



Вместе с тем заработная плата в регионе пока не достигает среднероссийского уровня.

Средняя заработная плата	В номинальном выражении (руб.)					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Российская Федерация	13 593	17 290	18 638	20 952	23 369	26 822
Калининградская область	12 750	15 420	16 048	18 455	19 911,1	22 267,8

Средняя заработная плата	В реальном выражении (% к предыдущему году)					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Российская Федерация	117,2	111,5	96,5	105,2	102,8	109,1
Калининградская область	119,9	105,1	92,8	109,3	100,1	105

С 2009 года в регионе отмечается увеличение соотношения среднемесячной заработной платы с величиной прожиточного минимума с 282% до 309% - в 2011 году. В 2012 году данное соотношение составило 331,2%.

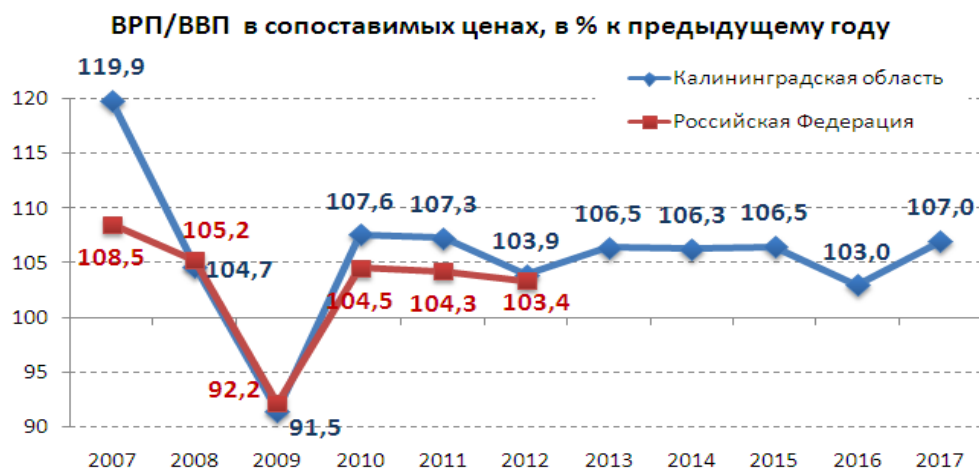
Соотношение среднемесячной номинальной начисленной заработной платы с учетом выплат социального характера с величиной прожиточного минимума трудоспособного, % населения	2007	2008	2009	2010	2011	2012
	Все население	301	301	282	308	309

### Экономическое развитие Калининградской области в 2012 году

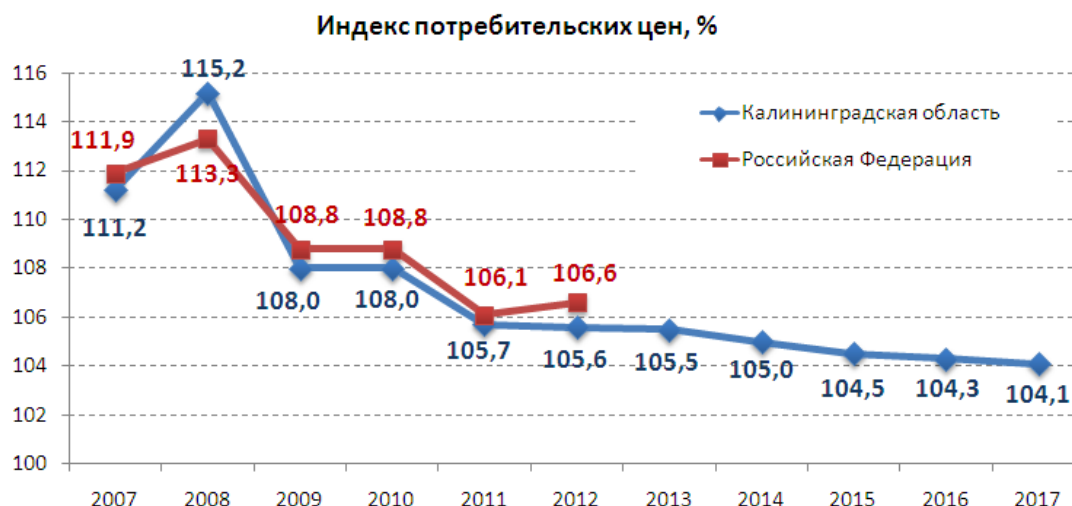
На сегодняшний день экономика региона практически полностью компенсировала кризисный спад 2009 года и демонстрирует устойчивый рост промышленного производства, сельского хозяйства, увеличение оборота розничной торговли, доходов населения, снижение уровня безработицы.

Валовой региональный продукт Калининградской области в 2011 году составил 228 млрд. рублей, по оценке Министерства экономики Калининградской области в 2012 году – 247,6 млрд. рублей. Прирост валового регионального продукта в 2011 году, составил 7,3% к уровню 2010 года. В 2012 году прирост ВРП составил порядка 3,9%.

В структуре ВРП Калининградской области в 2011 году в отличие от предыдущих лет наибольший удельный занимают обрабатывающие производства.



Индекс потребительских цен в 2012 году составил 105,6%, что на 0,1 процентного пункта ниже уровня 2011 года.



В Калининградской области в 2012 году, также как и в предыдущие три года, индекс потребительских цен сложился ниже среднероссийского уровня во многом благодаря снижению цен на продовольственные товары и платные услуги.

Индекс потребительских цен в декабре 2012 года к декабрю 2011 года составил:

- на продовольственные товары: 105,2% (РФ – 107,5%);
- на непродовольственные товары: 105,3% (РФ – 105,2%);
- на платные услуги населению: 107% (РФ – 107,3%).

В 2012 году принят Закон Калининградской области «О промышленной политике Калининградской области». Вышеназванная Концепция законодательно закреплена как основа для реализации промышленной политики региона, определен порядок формирования промышленных зон, установлены полномочия органов государственной власти Калининградской области в сфере промышленной политики, закреплены меры государственной поддержки субъектов промышленной деятельности и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов промышленной деятельности.

Индекс промышленного производства в 2011 году составил 121,8% к уровню 2010 года, в среднем по РФ – 104,7%. В 2012 году индекс промышленного производства составил 101,6%.

Наиболее значимыми видами деятельности обрабатывающих производств по удельному весу в общем объеме выпуска продукции являются: производство транспортных средств и оборудования – более 58%, производство пищевых продуктов, включая напитки и табака – более 20%, производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования – около 9%.

В течение всего 2012 года происходит значительное снижение производства электрооборудования, электронного и оптического оборудования.

Главной причиной сокращения производства в данной отрасли является переориентация держателей ведущих мировых брендов телевизионной и другой электронной бытовой техники на других производителей.

Потенциала предприятий, имевших в 2012 году положительную динамику производства оказалось недостаточно для изменения ситуации в целом по отрасли, развитие новых производств в соответствии с проектами ОАО «ДжиЭС-Нанотех» и ЗАО «Герсан-Р» находятся на начальной стадии. Увеличение выпуска продукции к уровню 2011 года показали ОАО «НПО Цифровые телевизионные системы» (121,4%) и ООО «Калининградгазавтоматика» (112,5%).

Крупнейший в регионе производитель бытовой техники ООО «Компания «Телебалт» планирует полностью свернуть свою деятельность.

Производственный потенциал большей части предприятий обрабатывающих производств используется не полностью. Значительная часть крупных и средних предприятий области (около 70%) имеет частичную (50 -



80%) загрузку производственных мощностей и укомплектованность персоналом, что в краткосрочной перспективе является существенным резервом для увеличения объемов промышленного производства.

## Профиль Банка 2012

Минувший год стал важным этапом в стратегическом развитии Банка. В рамках утвержденной Стратегии развития на 2011-2013 г., ориентированной на создание эффективного бизнеса, занимающего лидирующее положение в Калининградской области среди коммерческих банков, особое внимание было уделено расширению каналов продаж Банка, а также развитию продуктовой линейки и технологий по следующим приоритетным бизнес-направлениям: розничное кредитование, электронный банкинг и развитие инфраструктурных проектов банка.

В 2012 году Банк начал реализовывать глобальный переход клиентов - юридических лиц на систему «Интернет-банк», в связи с необходимостью вывода из эксплуатации системы «Клиент-банк». В последние несколько лет Банк особое внимание уделяет развитию каналов дистанционного банковского обслуживания, а также расширению их функциональности.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) сохранил статус регионального лидера среди кредитных организаций по количеству терминалов самообслуживания, объему и количеству операций, совершенных через терминалы самообслуживания в Калининградской области. На конец года количество терминалов самообслуживания составило 222 единицы, что на 23 единицы больше, чем в прошлом году.

С целью расширения клиентской базы была проведена работа по расширению перечня продуктов, предлагаемых клиентам Банка (расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, розничные программы кредитования и т.д.) в сети внутренних структурных подразделений.

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 2012 году также завершены следующие масштабные проекты Банка:

- состоялся промышленный запуск сервиса «Контроль исполнения бюджета» в рамках системы «Интернет-банк»;
- внедрена банковская услуга «SMS-информирование» для розничных клиентов по международным платежным картам MasterCard и Visa;
- внедрена в промышленную эксплуатацию услуга «Интернет-банк» для ЮЛ в Московском филиале;
- внедрена услуга для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по проведению консультирования по настройке программно-технических средств для работы с системами ДБО («Интернет-банк» и «Клиент-банк»), введены соответствующие тарифы;
- внедрен новый сервис – «Оплата консульского сбора в пользу Генерального консульства Республики Польша в городе Калининград»;
- внедрена в промышленную эксплуатацию услуга «Интернет-банк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Советском филиале;
- 10 июля 2012 Банк вступил в международную систему денежных переводов «MoneyGram» в статусе прямого агента, что позволило повысить эффективность и качество обслуживания Клиентов в рамках осуществления денежных перевод по системе «MoneyGram»;
- существенно улучшены условия по всей линейке банковских карт:

Для физических лиц:

- введена в действие банковская карта «мгновенной выдачи» MasterCard Express Card (неименная карта) со сроком действия 3 года, которую можно получить в течении 15 минут после заполнения заявления в Головном офисе банка. MasterCard Express Card является полнофункциональной, с помощью которой можно снимать наличные денежные средства в банкоматах, проводить

безналичные расчеты в торговых сетях и в сети Интернет, оплачивать коммунальные услуги, мобильную связь и другие услуги;

- для карт Maestro и Visa Electron срок действия теперь составляет 3 года;
- MasterCard Standard или Gold и Visa Classic или Gold стало возможно выпустить как на 2, так и на 3 года.

Для юридических лиц:

- срок действия корпоративных карт MasterCard Standard, MasterCard Gold и Visa Business увеличен с 1 года до 2 лет.
- проведены масштабные работы в Головном банке и филиалах по переводу клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с системы «Клиент-банк» в систему «Интернет-банк» в виду отказа банка от старой системы дистанционного банковского обслуживания, а также по причине ввода с октября 2012 г новой инструкции по осуществлению валютных операций;
- доработан блок по валютным операциям в системе «Интернет-банк», сделаны соответствующие доработки в АБС UBS банка, был осуществлен перевод валютных клиентов с системы «Клиент-банк» в систему «Интернет-банк». Проводилась акция по переводу клиентов;
- оптимизирована технология осуществления денежных переводов, упрощена процедура по отправке и приему денежных переводов, что позволило повысить скорость обслуживания клиентов Банка в рамках перевода денежных средств по системам международных денежных переводов;
- усовершенствована система собственных платежных терминалов, теперь в сети терминалов самообслуживания возможно использовать карты Visa и MasterCard, выпущенные любыми другими банками.

## Участие Банка в ассоциациях и профессиональных союзах

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) является:

- участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 625 от 10.02 2005);
- членом международной расчетной системы Всемирного Общества Международных Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.);
- ассоциированным участником расчетов системы БЭСП;
- членом валютной и фондовой секции Московской Межбанковской валютной биржи;
- членом Ассоциации региональных банков России;
- аффилированным членом платежной системы MasterCard WorldWide;
- ассоциированным членом платежной системы Visa International;
- членом Российской платежной системы «Золотая корона»;
- членом Калининградской Торгово-промышленной Палаты;
- профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- участником международных систем денежных переводов;
- участником системы сбора и обработки платежей «ГОРОД»;
- участником реестра банков, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами. (Уведомление от 22.11.2012 г. ФТС России);
- пользователем информационной системы Bloomberg;

- пользователем международной информационно-диллинговой системы Reuters.

## Приоритетные направления деятельности 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 Интернет-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;
- 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;
- оценка инвестиционных клиентских проектов;
- покупка, продажа, конверсия наличной и безналичной валюты;
- эмиссия и эквайринг банковских карт платежных систем MasterCard WorldWide, Visa International и Золотая Корона;
- осуществление операций в системе международных денежных переводов «WesternUnion», «MoneyGram», «Contact», «Anelik», «BLIZKO», «Золотая Корона», «ЮНИСТРИМ», «Лидер»;
- 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.

## Основные характеристики текущего положения Банка

Инфраструктура, продукты и сотрудники:

- наличие широкого набора услуг: все лицензии (генеральная, на депозитарную, дилерскую и брокерскую деятельность, осуществление операций с драгоценными металлами), инкассация, предоставление таможенных гарантий;
- индивидуализация режимов и тарифов обслуживания клиентов;
- выгодные валютные курсы за счет прямой работы на бирже;

- вторая по охвату розничная сеть (после Сбербанка);
- широкая сеть терминалов самообслуживания.

Внутренние процессы и технологии:

- наличие лиц, принимающих решение в локации Банка;
- оперативная система консультирования и поддержки клиентов в части обслуживания ВЭД;
- шестидневный график работы;
- создано и укомплектовано подразделение централизованной разработки методической базы, умеренно децентрализованная процессная методология в подразделениях бизнес-блоков;
- оперативное реагирование на действия основных конкурентов.

Рыночная позиция и клиенты:

- узнаваемость банка на калининградском рынке в среде предпринимателей, вовлеченных в приграничную торговлю (компетенции Банка на рынке обмена наличной валюты);
- узнаваемость банка на калининградском рынке за счет компетенций: «Центр денежных переводов», наличный обмен иностранной валюты, сеть устройств самообслуживания;
- стратегическое партнерство с ГК «Автотор».

Финансы:

- большой лимит кредитования на 1 заемщика (до 1 млрд. руб.) за счет высокого уровня капитала;
- наличие ресурсов, по стоимости не уступающих конкурентам;
- высокие относительно регионального рынка показатели собственного капитала;
- привлекательные ставки пост-финансирования импортных аккредитивов в сотрудничестве с Bank Gospodarstwa Krajowego.

## Положение в банковской системе РФ

По состоянию на 01.01.2013 г. КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) занимал устойчивые позиции на рынке, о чем свидетельствуют основные показатели деятельности Банка (место Банка в TOP 500 банков России)<sup>1</sup>:

Показатель, млн. руб.	Место в рейтинге		01.01.2013	01.01.2012	Отклонение, %
	По России	По региону			
Чистые активы	204	1	15 472,50	13 123,38	17,9
Ликвидные активы	218	1	1 231,96	1 791,54	- 31,23
Кредитный портфель	302	2	3 437,84	2 936,18	17,09
Кредиты физ. лиц	260	1	856,69	620,83	37,99
Кредиты юр. лиц	278	2	2 581,14	2 315,35	11,48
Депозитный портфель	189	1	10 518,95	8 544,92	23,1
Депозиты юр. лиц	129	1	7 843,51	6 832,15	14,8
Депозиты физ. лиц	267	2	2 675,45	1 712,78	56,21
Вложения в ценные бумаги	93	1	3 144,73	3 467,22	- 9,30

18.12.2012 рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) до уровня А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

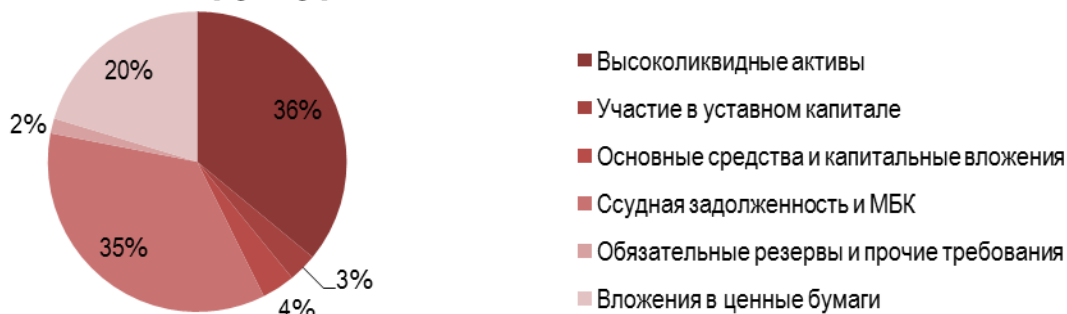
<sup>1</sup>По данным РБК Рейтинг, 01.01.2013 г.

## Финансовые итоги деятельности Банка

№ п/п	Наименование	Ед. измерения	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
1	Размер собственных средств	млн. руб.	1 883	2 064	3 480	4 470	4 513 <sup>2</sup>
1.1.	Размер собственных средств без учета субординированных депозитов	млн. руб.	942	1 032	2 447	3 397	3 484
2	Размер активов	млн. руб.	8 967	8 163	9 681	12 851	15 092 <sup>3</sup>
3	Прибыль	млн. руб.	91	2	100	110	111
4	Рентабельность собственного капитала (ROE)	%	4,81	0,09	2,89	2,75	2,46
4.1.	Рентабельность собственного капитала (ROE), рассчитанного без учета субординированных депозитов	%	9,66	0,19	4,09	3,24	3,19
5	Рентабельность активов (ROA)	%	1,01	0,02	1,04	1,46	1,07

Финансовый результат деятельности Банка в 2012 г. составил 111,28 млн. руб., что обеспечивает выполнение показателей, учитываемых при определении финансовой устойчивости в целях участия Банка в системе страхования вкладов.

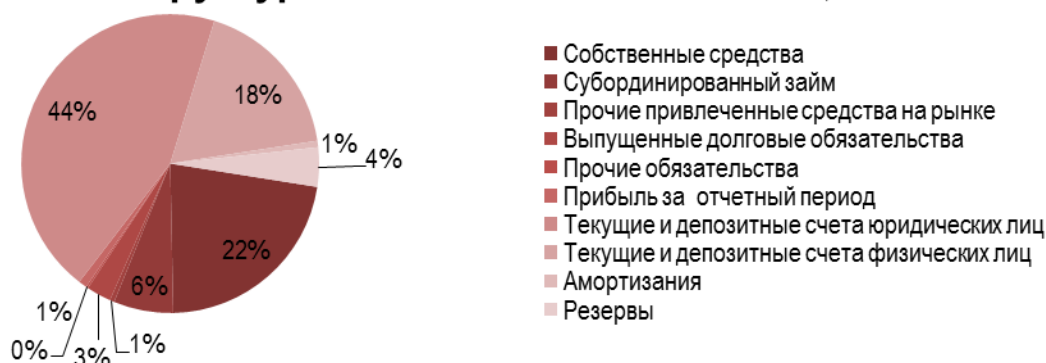
### Структура активов на 01.01.2013 г., %



<sup>2</sup> Значение величины собственных средств приведено по состоянию на 01.01.2013 г. по данным формы 0409808.

<sup>3</sup> Значение величины активов приведено по состоянию на 01.01.2013 г. по данным формы 0409806.

## Структура пассивов на 01.01.2013 г., %



В структуре активов Банка в 2012 г. преобладали вложения в кредитные операции и в долговые облигационные займы.

В 2012 году банк наращивал объемы вложений в ссудные операции в соответствии с бизнес - планом, обеспечивая темп прироста, и осуществляя постоянный контроль качества активов в целях обеспечения их сохранности.

Фактическая величина кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 3 873 млн. руб. С учетом неиспользованных клиентами кредитных линий в размере 328 млн. руб. фактическая величина кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2013г. ниже планового значения на 85 млн. руб. Невыполнение плана по величине кредитного портфеля не оказало влияния на показатели рентабельности деятельности Банка в связи с перевыполнением плана по процентным доходам по другим видам операций (свободные денежные ресурсы банка направлялись в операции межбанковского кредитования и вложения в долговые ценные бумаги).

В 2012 году сохранилась позитивная динамика сокращения доли проблемной и безнадежной задолженности в кредитном портфеле банка.

	Сумма задолженности по выданным кредитам ВСЕГО, тыс. руб.	Ссудная задолженность IV и V категории качества, тыс. руб.	Удельный вес IV и V категории качества, %
01.01.2012	3 078 572,94	234 207,12	7,61
01.07.2012	3 852 416,63	205 248,73	5,33
01.01.2013	3 873 083,63	288 492,58	7,44

Уровень проблемной и безнадежной задолженности в четвертом квартале 2012 года возрос за счет увеличения объема ссудной задолженности, отнесенной к проблемной категории качества.

В связи с установлением дополнительных источников фондирования активных операций за счет расширения ресурсной базы в связи с привлечением вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц суммарная величина вложений банка в прочие активные операции, помимо ссудных, превысила плановые значения, в частности вложения в долговые облигационные займы по состоянию на 01.01.2012 г. превысили 3 млрд. руб.

Суммарная величина вложений Банка в портфель долговых облигационных займов в рублях РФ сформирована на 01.01.2013 г. в размере 2 256 млн. руб., что превышает плановое значение на 1 071 млн. руб.

Суммарная величина вложений Банка в портфель еврооблигаций в иностранной валюте сформирована на 01.01.2013 г. в размере 977 млн. руб., что превышает плановое значение на 118 млн. руб.

Динамика остатков средств на счетах клиентов в 2012 году, в том числе на счетах крупных вкладчиков, соответствовала значениям, превышающим плановые показатели.

Банком были оптимизированы показатели процентного спреда проводимых операций за счет размещения указанных средств на краткосрочные депозиты в Банке России, проведения операций по краткосрочному размещению ресурсов, в том числе операции по сделкам МБК, РЕПО на ММВБ.

Указанные факторы обеспечили банку в 2012 г. приемлемую величину процентного спреда проводимых операций, несмотря на общую динамику снижения процентного спреда в банковском секторе, и положительную динамику чистых процентных доходов по сравнению с 2011 г. (чистые процентные доходы в 2012г. по сравнению с 2011 г. возросли на 35% и превысили 500 млн. рублей).

Чистые комиссионные доходы в 2012 году превысили плановые значения на 16% и в абсолютной величине составили свыше 120 млн. рублей.

Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой в 2012 г. превысили аналогичный показатель 2011 года в абсолютной величине составили свыше 220 млн. рублей.

Чистая операционная прибыль, учитываемая как финансовый результат деятельности до налогообложения и изменения величины резервов на возможные потери, в 2012 году была получена в размере 360 млн. рублей, превысив значение 2011 г. на 146 млн. рублей.

## Обзор бизнеса

### Обслуживание юридических лиц

Наименование	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Количество юр. лиц, ед.	4 198	4 661	5 026	5 923	6 261

По состоянию на 01.01.2013 г. открыты счета для 6 261 клиентов. Сравнительный анализ клиентской базы свидетельствует об устойчивой тенденции роста количества клиентов, по сравнению с предыдущим годом количество клиентов выросло на 338 единиц.

Доходы от расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц в 2012 году по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возросли на 26% и составили 112,076 млн. рублей.

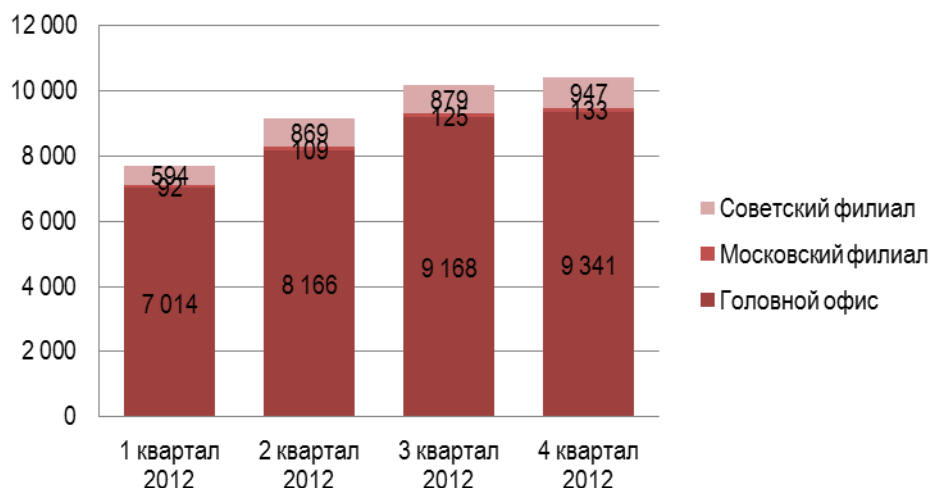
Существенное увеличение объема проводимых банком операций по покупке – продаже безналичной иностранной валюты определило рост доходов от указанного вида операций, которые превысили 200 млн. рублей, и возросли по сравнению с 2011 г. в 1,76 раза.

**Количество паспортов сделок по импорту/экспорту (шт.)  
на обслуживание в банке**





## Количество валютных операций



Рост числа обработанных документов наблюдается во всех подразделениях банка и составляет от 53 до 71 процента. Данный рост тесно связан с количеством валютных операций клиентов, которое также показало внушительную годовую динамику.

## Обслуживание физических лиц

Наименование	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Количество клиентов физ. лиц, ед.	11 175	11 859	13 513	15 427	17 751

По состоянию на 01.01.2013 открыты счета для 17 751 клиента Банка. Сравнительный анализ клиентской базы свидетельствует об устойчивой тенденции роста количества клиентов, по сравнению с предыдущим годом количество клиентов выросло на 2 324.

В 2012 году банк активно развивал и продвигал услуги розничного кредитования. Был расширен список партнеров по автокредитованию в автосалонах. Проведена работа по внедрению в IV квартале нового продукта «Кредитная карта».

## Динамика показателей по объему принятых заявок (тыс.руб.)



## Динамика показателей по количеству принятых заявок (шт.)



В 2012 году стабильно проводились операции по осуществлению **переводов денежных средств по поручению физических лиц** без открытия счета с использованием систем денежных переводов. Указанная услуга предоставляется клиентам с расширенным временным графиком обслуживания: понедельник-воскресенье с 09-00 до 19-00. В настоящее время Банк работает по 8-ти системам: «Money Gram», «Contact», «Анелик», «Золотая Корона», «Western Union», «Blizko», «Юнистрим», «Лидер». Количество обслуживаемых переводов растет: в 1-квартале – 37 212, во 2-ом – 41 286, в 3-ем – 78 498, в 4 квартале – 42 529. Соответственно увеличивается и доходная составляющая этих операций.

Наименование	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Банковские карты (шт.)	6 031	5 823	7 800	9 700	12 589

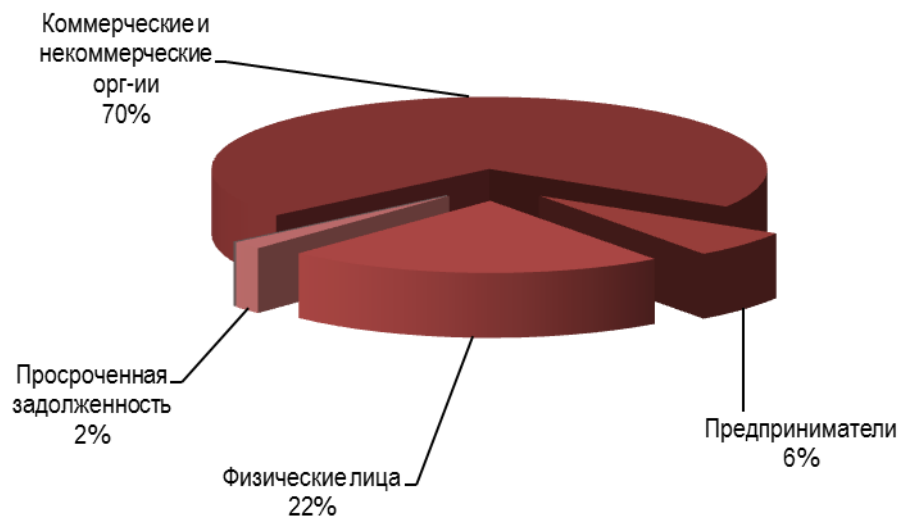
В рамках расширения клиентской базы и получению дополнительных доходов, в части обслуживания зарплатных проектов, за отчетный период была проведена работа по привлечению новых клиентов, а так же проведена работа по расширению объема зарплатных карт у существующих клиентов.

## Кредитная деятельность

Наименование	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Объем кредитного портфеля (тыс. руб.)	1 218 963	1 265 093	1 279 028	3 078 567	3 873 076

В течение 2012 года КБ «Энерготрансбанк» (ОАО) сохранил позитивную динамику развития кредитных операций и надлежащее качество кредитного портфеля, в том числе за счет уменьшения доли проблемной и безнадежной ссудной задолженности.

## Структура кредитного портфеля Банка на 01.01.13 г.

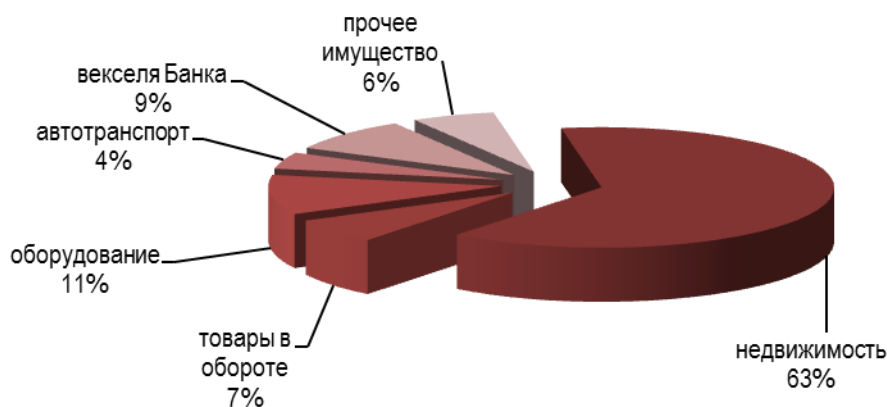


Суммарная величина фактически сформированного кредитного портфеля банка по ссудам юридических и физических лиц увеличилась за год на 25,83% с 3 078,6 млн. руб. до 3 873,1 млн. руб.

В 2011 г. выдача кредитов сопровождалась тщательным изучением бизнеса потенциальных заемщиков, объективной оценкой их финансового состояния и платежеспособности с целью минимизации кредитных рисков.

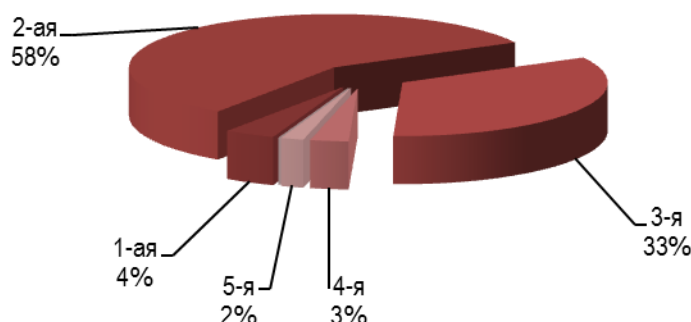
При выборе предлагаемого заемщиком залога предпочтение отдавалось залому недвижимости (ипотеке) как наиболее гарантированному способу выполнения обязательства клиента перед Банком.

## Структура принятого обеспечения по КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) на 01.01.13 г.



Одновременно с ростом кредитного портфеля ухудшение его качества не произошло. Так, на 01.01.2013 г. кредитный портфель составляет 3 873 076 тыс. руб., сформированный РВП –14,3 % от ссудной задолженности. 62% от всего портфеля – это ссуды, отнесенные к 1 и 2 категории качества. 33 % от кредитного портфеля составляют кредиты, отнесенные к 3-ей категории качества.

**Структура кредитного портфеля КБ  
"ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) по категориям качества  
на 01.01.13 г.**



Основные направления кредитования, реализуемые Банком, учитывают экономическую специфику Калининградского и Московского регионов и ориентированы на оптимальное поддержание бизнеса клиентов Банка.

### Кредитование юридических лиц

Наименование	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Кредиты юр. лицам (тыс. руб.)	1 134 841	1 191 185	1 195 261	2 457 453	3 013 469

За 2012 г. было предоставлено банком юридическим лицам и предпринимателям 48 кредитов, в т.ч. 32 кредита предоставлено Головным банком.

Количество выданных корпоративных кредитов и предоставленных банковских гарантий КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) за 2012 года.

	Всего	Головной банк	Советский филиал	Московский филиал
Кредиты юридическим лицам и ИП	66	43	18	5
Банковские гарантии	114	99	8	7

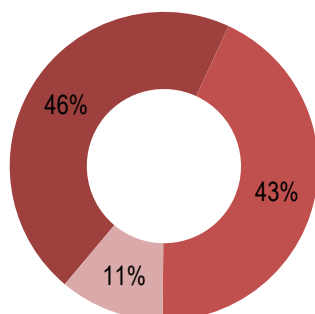
Всего в банке кредитуются 120 юридических лиц, в том числе 72 клиента Головного банка, 38 – Советского филиала, 10 – Московского филиала.

Кредитование новых клиентов сопровождается, как правило, открытием счетов не только заемщиков, но и поручителей, обслуживанием клиентов по всему комплексу услуг - обслуживание внешнеэкономических контрактов, расчетно-кассовое обслуживание и т.д. Таким образом, кредитование новых клиентов – это рост доходов не только по кредитным операциям, но и увеличение доходов от комплексного обслуживания клиентов (валютный контроль, расчетно-кассовое обслуживание, покупка ин. валюты и т.д.).

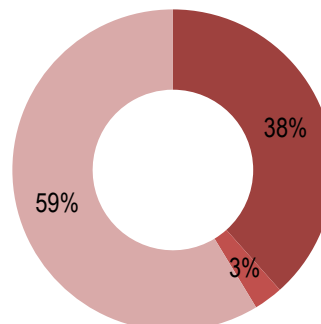
### Кредитование физических лиц

Наименование	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Объем кредитного портфеля по физическим лицам	84 122	73 908	83 767,0	621 114	859 607
– кредиты физ. лицам на индивидуальной основе	84 122	73 908	83 767	564 546	648 052
– кредиты физ. лицам по стандартным программам	0	0	0	56 568	211 560

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) вышел на рынок розничного кредитования в Калининградском регионе в августе 2011 года, при этом в Головном банке на 01.01.2013 г. общий ссудный портфель по направлению розничного кредитования составил 211 560 тыс. рублей РФ.

Структура розничного кредитования на  
01.01.2013 г.

- Кредит на приобретение автотранспорта
- Потребительские кредиты
- Кредит на приобретение недвижимости (ипотека)

Структура кредитного портфеля физических  
лиц на индивидуальной основе в разрезе  
подразделений на 01.01.2013 г.

- Кредитование физ.лиц на индивидуальной основе+ПОС (ГБ)
- Кредитование физ.лиц на индивидуальной основе+ПОС (СФКБ)
- Кредитование физ.лиц на индивидуальной основе+ПОС (МФКБ)

В целях методического обеспечения операций стандартизированного кредитования были разработаны соответствующие регламенты и положения, которые впоследствии были высоко оценены сторонними консультантами.

Обладая такими чертами продуктовой линейки как качество и технологичность, стандартизированные кредитные продукты позволили банку сократить время обработки кредитных заявок клиентов и создать модель для масштабирования как внутри существующей сети, так и при развитии федеральной сети Банка.

Для развития программ розничного кредитования привлечены и аккредитованы следующие партнеры (торговые организации, кредитные брокеры), согласованы страховые компании:

- 10 страховых компаний федерального уровня (дополнительно одна страховая компания находится на стадии согласования);
- 48 партнеров (45 партнеров по направлениям «автокредитование» и «потребительское кредитование», 3 партнера по направлению «ипотечное кредитование»)

### Развитие каналов продаж

#### Головной банк

г. Калининград

#### Филиалы

г. Советск, г. Москва

#### Дополнительные офисы

г. Балтийск, г. Черняховск, г. Гусев

г. Гурьевск, г. Советск

#### Перспективные рынки

Северо-западный регион (г. Санкт-Петербург)

В соответствии со стратегией, Банк развивает подразделения в муниципальных центрах Калининградской области, как основного рынка присутствия, а также отдельные подразделения в Московском регионе, оптимизируя свою филиальную сеть и стремясь к обеспечению своего присутствия в населенных пунктах с высоким уровнем социально-экономического развития, а также со стабильным клиентским потоком, связанным с внешними факторами (как например, пограничные переходы).

Открытие точек продаж осуществляется по единым стандартам, обеспечивающим удобное расположение офиса, унифицированный набор банковских продуктов (преимущественно – универсальный), единообразие оформления.

Продажа банковских продуктов осуществляется преимущественно через собственную сеть продаж.

В 2012 года основные усилия были сосредоточены на повышении эффективности операций и увеличении производительности труда в сети внутренних структурных подразделений (ВСП).

Так же был проведен ряд работ по подготовке к открытию перспективных подразделений, в частности после проведенных переговоров Банком получено согласование со стороны ГК «Виктория» о сдаче помещений в прикассовой зоне супермаркетов «Виктория» в аренду банку для организации внутренних структурных подразделений в течение 2013г.

Наименование	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Количество подразделений (шт.)	23	18	18	20	22
Количество банкоматов (шт.)	10	13	14	26	43
Количество терминалов самообслуживания (шт.)	0	9	99	199	222
Количество POS-терминалов (торговый эквайринг) (шт.)	60	10	14	53	174

Вместе с тем, банк развивает системы дистанционного обслуживания и самообслуживания, основными задачами которых являются обеспечение удобного и оперативного обслуживания существующих клиентов, снижение клиентского потока в точках продаж банка.

## Социальная ответственность Банка

В 2012 г. году на цели благотворительности было выделено свыше 600 тыс. рублей.

В числе наиболее значимых мероприятий можно выделить оказание поддержки некоммерческим организациям для организации занятий детей-инвалидов художественным творчеством. Была оказана помощь в проведении новогодних праздников и приобретении новогодних подарков воспитанников детских домов.

Областному комитету ветеранов войны была оплачена подписка на периодические издания. Банк оказал финансовую поддержку Школе-интернату в п. Сосновка в подготовке воспитанников к школе. Славскому сельскому поселению (МО «Гвардейский район») была оказана помощь в приобретении новогодних подарков для детей. Также было сделано пожертвование в Российский Красный Крест.

## Перспективы развития

В соответствии с выбранной стратегией в 2013 году КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» планирует сохранить и упрочить свое положение на рынке финансово-банковских услуг путем всестороннего удовлетворения потребностей Клиентов, совершенствования системы контроля и управления качеством, повышению эффективности внутренних операций. Условием для достижения стратегических целей и решения задач станут совершенствование клиентской политики, ориентация на потребителя банковских услуг, создание гибкой, эффективной системы взаимодействия с Клиентами на основе учета потребностей различных клиентских групп, реализация в деятельности принципа непрерывного улучшения качества сервисов. В 2013 году перед КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» стоит задача повышения эффективности бизнеса, Банк будет стремиться к укреплению своих рыночных позиций в Калининградской области и увеличению доли рынка в других приоритетных регионах развития.

В 2013 г. Банк предложит стандартизированные кредитные продукты также малым и средним предприятиям Калининградской области, оптимизирует предложение для физических и юридических лиц по депозитным продуктам.

Банк планирует мероприятия по оптимизации сети продаж в Калининградской области. В то же время Банк продолжает активно развивать сеть устройств самообслуживания, сохраняя лидирующее положение в Калининградской области и увеличивая объемы бизнеса на рынке в данном сегменте.

Качество и надежность остаются ключевыми характеристиками КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), поэтому Банк продолжит курс на повышение эффективности операционной деятельности в сочетании с совершенствованием системы управления рисками и оптимизацией внутренних бизнес-процессов.

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

Таким образом, на 2013 г. Совет Директоров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) определил следующие направления развития:

- выход на рынок МСБ со стандартизированным предложением финансовых услуг (кредитные программы для МСБ с четкими критериями для принятия решений по выдаче ссуд);
- внедрение новых бизнес-процессов и технологий;
- оптимизация сети структурных подразделений, а также развитие перекрестных продаж (за счет широкой инфраструктуры);
- оптимизация продуктовой линейки в соответствии с приоритетными клиентскими сегментами;
- усиление сотрудничества со стратегическими партнерами Банка;
- повышение эффективности внутренних операций за счет внедрения современных элементов программно-технического комплекса.

В целях эффективной реализации стратегии Банк продолжит работу по качественному улучшению следующих основных направлений операционной деятельности:

- комплексная система управления рисками;
- система бизнес-планирования и управленческой отчетности, в частности – система управления издержками;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- совершенствование банковских технологий;
- кадровая политика и обучение персонала;
- оптимизация организационной структуры с точки зрения клиенто-ориентированного подхода.

## 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 2012 году не совершались.

## Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность

В 2012 году КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности совершил 5 сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

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 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности»:

Наименование/ ФИО контрагента	Предмет сделки, Существенные условия сделки	Орган управления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), принявший решение об одобрении
ООО «Гарант Капитал»	Банковская гарантия Сумма – 1 998 600 рублей Комиссия – 1% от суммы гарантии Срок - 365 дней	Общее собрание акционеров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)
Соловьев С.П.	Предоставление кредита Сумма – 7 000 000 рублей Процентная ставка 10,5% годовых Срок – 5 лет	Совет Директоров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)
Густова И.В.	Предоставление кредита Сумма – 50 000 долларов США Процентная ставка 8,5% годовых Срок – 4 года	Совет Директоров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)
Панкова Т.Г.	Предоставление кредита Сумма – 50 000 долларов США Процентная ставка 8,5% годовых Срок – 4 года	Совет Директоров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)
Кокурин С.Л.	Предоставление кредита Лимит выдачи – 213 898 рублей Процентная ставка 12% годовых Срок – 1 год	Совет Директоров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)
	Предоставление кредита Сумма – 1 500 000 рублей Процентная ставка 10,5% годовых Срок – 3 года	Совет Директоров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)

## Сделки по купле – продаже долей в уставных капиталах сторонних организаций

В 2012 году сделок по купле-продаже долей в уставных капиталах сторонних организаций не совершалось.

## Управление рисками

### Управление рисками

Принципы и подходы организации системы управления рисками определены в Политике по управлению рисками (далее, Политика), утверждаемой Советом директоров банка. Политика определяется цели, задачи, принципы, способы управления типичными банковскими рисками, подходы к проведению стресс тестирования рисков. В целях эффективного контроля предельных величин риска и контроля достаточности капитала для покрытия типичных банковских рисков Совет директоров банка определяет предельный уровень совокупного риска, предельные уровни типичных банковских рисков.

Совокупный уровень риска определяется путем суммирования фактических уровней типичных банковских рисков.

Уровень типичного банковского риска определяется путем соотнесения количественной величины риска к собственным средствам (капиталу) Банка.

Предельные уровни риска устанавливаются Советом директоров в соответствии с планами развития банка, определенными в Стратегии развития и Бизнес – плане банка, исходя из характера, масштабов и структуры операций банка на горизонте планирования.

Правление банка организует оперативную деятельность по вопросам системы управления рисками в части разграничения прав и делегирования полномочий по вопросам управления рисками, утверждения внутрибанковских документов по вопросам управления рисками, определения предельных величин риска по видам операций, сделок, контрагентам, заемщикам, группам взаимосвязанных лиц, лиц, связанных с банком (установления лимитов); принимает решение о мероприятиях в целях минимизации степени зависимости банка от рисков, в том числе проводимых по результатам стресс тестирования; рассматривает отчеты независимого структурного подразделения по оценке типичных банковских рисков (Департамента управления рисками) и утверждает величины совокупного риска и типичных рисков.

В функциональные обязанности Департамента управления рисками входит организация работы по управлению типичными рисками в части их идентификации, мониторинга, оценке их величины и реализации мер по их минимизации, расчет величин типичных рисков и совокупного риска. Руководитель Департамента является лицом, принимающим решение о величине обесценения по ссудам, ссудной задолженности и иным активам банка в процессе предварительной и последующей оценки величины кредитного риска.

### Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов: ценных бумаг; производных финансовых инструментов; курсов иностранных валют и драгоценных металлов.

Методы управления рыночным риском:

- соблюдение инвестиционной стратегии банка, определенной в соответствии с Бизнес планом банка;
- диверсификация активов;
- оптимизация портфеля ценных бумаг (определение структуры портфеля);
- применение системы лимитов;
- установление лимитов открытых валютных позиций;
- постоянное наблюдение за величиной рыночного риска;
- применение мер оперативного реагирования по контролю и ограничению величины рыночного риска (применение приказов на закрытие позиций, лимитирование и др.).

В структуре рыночного риска банк выделяет фондовый и валютный риск.

**Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на котируемые долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные банком в целях формирования собственного портфеля ценных бумаг, а также ценные бумаги, по которым у банка имеются требования или обязательства в составе срочных сделок, а также рыночных цен производные финансовые инструменты.

**Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Управление рыночным риском осуществляется в целях обеспечения сохранности активов и капитала вследствие уменьшения (исключения) возможных убытков, связанных с изменениями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для финансовых инструментов торгового портфеля – долевых ценных бумаг, объём вложений в которые превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей, оценка фондового риска осуществляется по показателю VaR (Value at Risk).

В отношении иных вложений оценка фондового риска производится экспертным путем и включает анализ рыночных тенденций, макроэкономических факторов, финансовой устойчивости эмитентов ценных бумаг.

Оценка валютного риска производится путем определения фактической величины открытых валютных позиций в отдельных видах валют и драгоценных металлах с учетом знака позиций; фактической величины

балансирующей позиции в рублях РФ; прогнозной величины балансирующей позиции в рублях РФ, исходя из оценки перспектив изменения величины открытой валютной позиции по отдельным видам иностранных валют и драгоценных металлов в случае изменения предельной величины открытой валютной позиции банка, устанавливаемой в пределах норматива открытой валютной позиции решением уполномоченного органа банка.

### Процентный риск

Процентный риск — риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам банка, определяющим снижение процентного спреда проводимых операций.

Идентификация процентного риска предусматривает оценку возможного риска снижения доходов либо потерь вследствие возникновения факторов, оказывающих неблагоприятное воздействие на уровень процентного спреда и процентной маржи проводимых операций.

Мониторинг процентного риска включает:

- контроль показателей процентной маржи проводимых операций;
- контроль показателей процентного спреда проводимых операций.

В целях контроля величины процентного риска банк определяет эффективные уровни процентного спреда проводимых операций в соответствии с бизнес – планом, обеспечивающего достижение плановой рентабельности деятельности.

**Ценовые риски** учитываются путем

- анализа чувствительности к изменению процентных ставок (осуществляется путем оценки финансовой устойчивости банка вследствие изменения величин процентных спредов в связи со снижением средних ставок размещения или увеличением средних ставок привлечения ресурсов);
- анализа чувствительности к изменению курсов иностранных валют по отношению к рублю РФ.

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск потерь, связанный с полной или частичной утратой стоимости актива, а также риск возникновения обязательств, вытекающих из условных обязательств кредитного характера.

Управление кредитным риском включает систему разграничения прав и делегирования полномочий по вопросам принятия решений о проведении ссудных операций, наличие и применение внутренних документов по вопросам формирования вложений в ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, в том числе:

- Кредитную Политику, определяющую принципы и подходы к кредитованию, формированию вложений, которым присущ кредитный риск;
- Правила кредитования юридических лиц;
- Правила кредитования физических лиц;
- Положение «О Порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение о Кредитном Комитете;
- Положение по управлению кредитным риском;
- Положение по работе с залогами и иные.

В целях определения количественной величины кредитного риска и контроля не превышения его предельно допустимой величины, установленной Советом Директоров, банк устанавливает величину риска по

активам, которым присущ кредитный риск, не покрытую залоговой стоимостью заложенного имущества, а также резервами на возможные потери.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск утраты финансовой устойчивости банка по показателю ликвидности, и как следствие, риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка своевременно обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Одним из методов управления ликвидностью является составление прогнозов состояния ликвидности на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу с целью своевременной идентификации событий риска утраты ликвидности, и контроля сбалансированности активов и пассивов по срокам и объемам в соответствии с действующими подходами по выделению ресурсов в целях формирования вложений.

Банк реализует следующие подходы к управлению ликвидностью:

- управление денежными потоками, в том числе путем составления прогнозов ликвидности;
- коэффициентный метод управления ликвидностью.

В процессе управления ликвидностью и контроля риска утраты ликвидности банк оценивает риск утраты ликвидности как величину потенциальных затрат, связанных с восстановлением финансовой устойчивости по показателю ликвидности.

### **Операционный риск**

Контроль степени зависимости банка от фактора операционного риска осуществляется путем анализа факторов операционного риска, выявляемых на основании индикаторов риска. Статистика операционных потерь учитывает фактические расходы, сформированные в результате реализации событий операционного риска. В результате контроля величины операционного риска устанавливается отклонение фактической величины операционных потерь и предельной величины операционного риска, определяемой согласно требованиям Банка России по определению величины операционного риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств банка.

### **Стратегический риск**

Контроль степени зависимости банка от фактора стратегического риска осуществляется путем определения значений показателей, учитываемых при установлении финансовой устойчивости банка по показателям капитала, активов, ликвидности, доходности с учетом их фактически достигнутых значений и прогнозных значений в соответствии с бизнес – планом банка.

Величина стратегического риска учитывается в размере дополнительных затрат, связанных с необходимостью обеспечения финансовой устойчивости по указанной группе показателей.

### **Правовой риск**

Величина правового риска определяется как потенциальная величина потерь, вероятность наступления которых возникает в результате реализации событий правового риска.

### **Репутационный риск**

Величина репутационного риска определяется как потенциальная величина потерь, вероятность наступления которых возникает в результате реализации событий репутационного риска, выявляемых на основании индикаторов риска.

### **Риск нарушения информационной безопасности**

Риск нарушения информационной безопасности оценивается путем определения потенциальной величины потерь в связи с реализацией риска полной или частичной утраты информационного актива. В целях управления указанным риском производится инвентаризация информационных активов, устанавливается вероятность наступления угроз в отношении объектов информационной среды и оценивается степень тяжести последствий реализации угроз.

## Информация об объёме каждого из используемых акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов

№	Наименование вида энергетического ресурса (вид энергии)	Объем использованного энергетического ресурса	
		В натуральном выражении	В денежном выражении (тыс. руб.)
1	Электроэнергия квт/час	861 717,91	3 010,6
2	Энергия тепловая Гкал	83,54	145,5
3	Топливо дизельное тонн	56,5	1 837,2
4	Бензин автомобильный литров	49 395,33	1 306,4
5	Дизель автомобильный литров	30 580,00	743,7
6	Природный газ тыс. куб. м	6,48	29,3

## Кодекс корпоративного поведения

Исходя из эффективности корпоративного управления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) придерживается в своем бизнесе **кодекса корпоративного поведения** и признает его важнейшим фактором обеспечения стабильности своей успешной работы, поддержания высоких стандартов корпоративного управления и следование деловой этики для успешного ведения бизнеса.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) 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» (ОАО) в отчетном году.

Председатель Правления

\_\_\_\_\_

Ю.В. Пономарев

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_

Т.Г. Панкова