

Калининградский Аудит

Аудиторская компания

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

Исх. № 84

12 апреля 2012 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по бухгалтерской отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» открытого акционерного общества за 2011 год

Адресат: акционерам КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»
открытого акционерного общества.

Аудируемое лицо:

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

Аудитор:

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

- руководитель аудиторской проверки - Сливко Сергей Анатольевич (квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности № 05-000098, выданный в соответствии с протоколом Центрального Совета СРО НП «РКА» № 08 от 26.03.2012 года.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» открытого акционерного общества, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

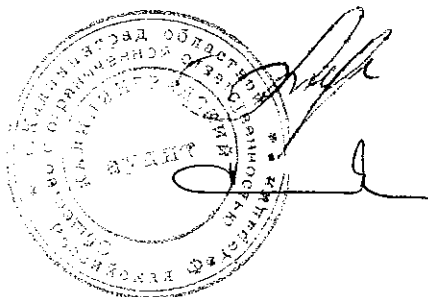
Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» открытого акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор
ООО аудиторская компания
«Калининградский аудит»

Руководитель проверки
/ Аудитор/
12 апреля 2012 года.



Волков В.А.

Сливко С.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/ порядковый номер)	БИК
27	22881700	1023900000080	1307	042748701

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2012 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	550350	325845
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	265633	491220
2.1.	Обязательные резервы	75092	57607
3.	Средства в кредитных организациях	2189936	413664
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46	28424
5.	Чистая ссудная задолженность	5445510	4079806
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3861465	3831577
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	75296
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	458039	372645
9.	Прочие активы	79669	62397
10.	Всего активов	12850648	9680874
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	25	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8820131	6182656
13.1.	Вклады физических лиц	1861809	1194183

14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	508688	28607
16.	Прочие обязательства	49346	16614
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	39690	113774
18.	Всего обязательств	9417880	6341651
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	1233333	1233333
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	345917	345917
22.	Резервный фонд	61667	61667
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-39002	-805
24.	Переоценка основных средств	138288	116376
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1582735	1482247
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	109830	100488
27.	Всего источников собственных средств	3432768	3339223
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	10860226	2040505
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	273366	237754
30.	Условные обязательства некредитного характера	20326	0

Председатель

Управления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of I.O. Ponomarev

Пономарев Ю.В.

Панкова Т.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/ порядковый номер)	БИК
27	22881700	1023900000080	1307	042748701

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	585325	422094
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	80738	59417
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	243525	179134
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	261062	183543
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	204017	181271
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	17	702
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	199766	179430
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4234	1139
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	381308	240823
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-121468	-177650
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-197	-322
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	259840	63173

6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213	4166
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-13964	39329
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	47
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	145959	48419
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-29791	3267
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4696	782246
12	Комиссионные доходы	129601	107033
13	Комиссионные расходы	25728	18691
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-4299	70
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	50441	-113282
17	Прочие операционные доходы	31242	33893
18	Чистые доходы (расходы)	548210	949670
19	Операционные расходы	409221	755889
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	138989	193781
21	Начисленные (уплаченные) налоги	29159	93293
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	109830	100488
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	109830	100488

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ю.В. Пономарев
Т.Г. Панкова

Пономарев Ю.В.

Панкова Т.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/ порядковый номер)	БИК
27	22881700	1023900000080	1307	042748701

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 год

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

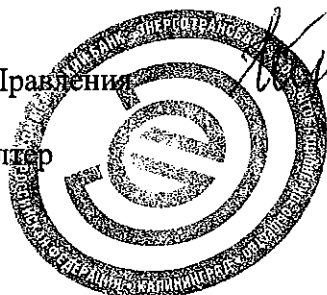
Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	270468	-458055
1.1.1	Проценты полученные	589951	389042
1.1.2	Проценты уплаченные	-197821	-182384
1.1.3	Комиссии полученные	129601	107033
1.1.4	Комиссии уплаченные	-25728	-18691
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-6157	216
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-71
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	145959	48419
1.1.8	Прочие операционные доходы	36027	34758
1.1.9	Операционные расходы	-390143	-741245
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-11221	-95132
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1457932	-1642867
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-17485	-29522
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25816	11303

1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1486744	-3026531
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-86665	-27760
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	25	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2536937	1422586
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	480071	5320
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5977	1737
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	1728400	-2100922
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-3070806	-5730243
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3120916	6336200
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-1260	-3151
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	109274
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-82560	-59171
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5	4273
2.7	Дивиденды полученные	0	781210
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-33705	1438392
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	15532	-34590
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1710227	-697120
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1168935	1866055
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2879162	1168935

Председателя Правления

Главный бухгалтер



Пономарев Ю.В.

Панкова Т.Г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер / (порядковый номер)	БИК
27	22881700	1023900000080	1307	042748701

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	3479528	990871	4470399
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1233333	0	1233333
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1233333	0	1233333
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	345917	0	345917
1.4	Резервный фонд кредитной организации	61667	0	61667
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1573470	66326	1639796
1.5.1	прошлых лет	1482247	100488	1582735
1.5.2	отчетного года	91223	-34162	57061
1.6	Нематериальные активы	125	60	185
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	1032136	41359	1073495
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	60,7	X	49,0

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	514666	-25538	489128
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	381041	21548	402589
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	105657	-50843	54814
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	27968	3757	31725
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

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

всего 656148 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 411645 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 227348 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3564 ;
- 1.4. иных причин 13591 .

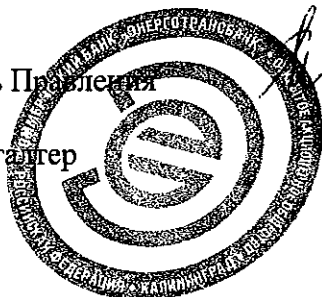
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 634600 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 99293 ;
- 2.2. погашения ссуд 296780 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 233001 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2495 ;
- 2.5. иных причин 3031 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Пономарев Ю.В.

Панкова Т.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/ порядковый номер)	БИК
27	22881700	10239000000080	1307	042748701

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 01 января 2012 г.

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	49.0		60.7	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	87.2		116	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	137.5		169.6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	33.3		16.4	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	11.4	максимальное	16.7
			минимальное	0.0	минимальное	0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	63.6		67.4	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0		0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.1		0.1	

10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	9.7	12.6
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Пономарев Ю.В.

Панкова Т.Г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) ЗА 2011 ГОД**

1. Общая часть

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием банка России от 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» по операциям, произведенным КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году.

Годовой отчет составлен за период с 1 января 2011г. и заканчивающийся 31 декабря 2011 года включительно.

Данные годового отчета за 2011 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2012 года.

2. Существенная информация о кредитной организации

2.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях и численности сотрудников КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК"(ОАО)

Подразделения	На 01.01.2011	На 01.01.2012
Филиалы	2	2
КВКУ	17	11
ККО	-	4
ДО	1	4
Итого	20	21

2.2. Информация о направлениях деятельности КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК"(ОАО)

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

Банк также имеет прочие виды лицензий:

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

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

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) является:

- пользователем международной информационно-длинговой системы Reuters;
- пользователем информационной системы Bloomberg;
- членом международной расчетной системы Всемирного Общества Международных Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.);
- членом валютной и фондовой секции Московской Межбанковской валютной биржи;
- членом Ассоциации региональных банков России;
- профессиональным участником рынка ценных бумаг;

- участником международных систем денежных переводов Western Union, MoneyGram, Contact, Anelik, Золотая Корона, BLIZKO;
- аффилированным членом платежной системы MasterCard International;
- аффилированным членом платежной системы MasterCard WorldWide;
- ассоциированным участником расчетов системы БЭСП;
- ассоциированным членом платежной системы Visa International;
- членом Российской платежной системы «Золотая корона»;
- участником системы сбора и обработки платежей «ГОРОД»;
- участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 625 от 10 февраля 2005 года);
- членом Ассоциации Российских членов Европей (АРЧЕ);
- участником реестра банков, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами. (Уведомление №109 от 01.12.2009г. Федеральной Таможенной службы России).

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

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол №1932 от 21.10.2011), принятого на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) рейтинг кредитоспособности:

А «Высокий уровень кредитоспособности»

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

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;
- 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 выпуск собственных векселей Банка;
- проектное финансирование и бизнес-планирование;
- оценка инвестиционных клиентских проектов;
- покупка, продажа, конверсия безналичной валюты;
- покупка, продажа, конверсия наличной валюты;
- эмиссия и эквайринг банковских карт платежных систем MasterCard WorldWide, Visa International и Золотая Корона;

- осуществление операций в системе международных денежных переводов «Western Union», «MoneyGram», «Contact», «Anelik», «BLIZKO», «Золотая Корона»; Юнистрим;
- проведение документарных операций (аккредитив, инкассо);
- предоставление услуг аренды индивидуальных сейфов;
- осуществление функций агента валютного контроля (ведение паспортов сделок по импортным и экспортным операциям);
- доверительное управление;
- выдача гарантийных обязательств;
- оказание консультационных услуг.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) активно предоставляет услуги для участников внешнеэкономической деятельности и включен в перечень кредитных организаций, имеющих разрешение на предоставление таможенных гарантий. Максимально допустимая сумма одной банковской гарантии 140 млн.руб., максимально допустимая сумма всех одновременно действующих банковских гарантий – 700 млн.руб.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) по данным на 1 января 2012 года занимает следующие места в рейтинге крупнейших банков России:¹

Таблица 1

Темы рейтингов:	Позиция рейтинга по России	
	На 01.01.12	На 01.01.11
По показателю чистых активов	199	210
По показателю ликвидных активов	160	122
По величине кредитного портфеля	300	443
По сумме депозитов юридических лиц	133	151
По вложениям в ценные бумаги	95	100
По показателю прибыли	206	184

2.3. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему имеет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. В налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации часто вносятся изменения, допускается возможность различных толкований законодательных норм. Дополнительные трудности банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротства, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам и других недостатках правовой и фискальной систем.

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

Банковский сектор Калининградской области по состоянию на 01.01.2012 состоял из 3-х действующих кредитных организаций с 1 филиалом на территории региона и 28-ми филиалов иногородних кредитных организаций, в том числе 1 филиала ОАО «Сбербанк России». В 2011 году 4 филиала иногородних кредитных организаций были переведены в статус внутренних структурных подразделений, закрылись 2 филиала. Один региональный банк изменил местонахождение (адрес) на г. Москва, открыв филиал в областном центре. Открылся 1 филиал кредитной организации из другого региона.

Количественные характеристики банковского сектора Калининградской области

№ п/п	Показатель	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	Действующие кредитные организации региона	3	4
2	Филиалы кредитных организаций региона всего	2	10
2.1	<i>из них на территории региона</i>	1	1
3	Филиалы иногородних кредитных организаций	28	32
3.1	<i>в том числе филиалы ОАО "Сбербанк России"</i>	1	3
4	Внутренние структурные подразделения кредитных организаций всего,	291	271
	<i>в том числе:</i>		
4.1	дополнительные офисы	156	153
4.2	кредитно-кассовые офисы	33	24
4.3	операционные кассы вне кассового узла	35	45
4.4	операционные офисы	64	46
4.5	передвижные пункты кассовых операций	3	3
5	Представительства кредитных организаций	5	5

Институциональная насыщенность Калининградской области банковскими учреждениями к концу 2011 года составила 3,4 кредитных организации на 100 тыс. человек постоянного населения региона, а с учетом внутренних структурных подразделений – 34,2 (на 01.01.2011 – 3,9 и 32,8 соответственно), что выше, чем в среднем по Северо-Западному федеральному округу (30). Наибольшая доля (65,3%) кредитных организаций и их структурных подразделений сосредоточена в г. Калининград. Суммарная величина валюты балансов действующих в регионе кредитных организаций (филиалов) увеличилась за 2011 год (по сопоставимому кругу банков) на 2,7%, составив 251,7 млрд. руб. Динамику сводного баланса обусловил, в основном, прирост объемов операций с клиентами, доля которых в общей структуре повысилась.

Объем привлеченных кредитными организациями средств за 2011 год увеличился в целом на 15,2%, составив 95,3 млрд. руб., главным образом, за счет прироста вкладов населения и средств юридических лиц на расчетных и текущих счетах

Вклады физических лиц на 01.01.2012 превысили 59,0 млрд. руб., увеличившись за анализируемый период на 17,2%. При этом основу вкладов составляли средства в национальной валюте (79,1% их общего объема), а в разрезе сроков размещения – вклады сроком свыше 1 года (58,1%).

Рост привлеченных во вклады средств населения был характерен для филиалов иногородних кредитных организаций (на 32,9%), где аккумулировано почти 90% их общего объема.

Остатки средств предприятий и организаций на расчетных, текущих и прочих счетах увеличились за 2011 год в целом на 32,0%, в том числе по филиалам иногородних кредитных организаций, где сосредоточено 68,6% их общей величины, – на 37,4%. Депозиты юридических лиц уменьшились за анализируемый период в целом на 8,9% (до 12,7 млрд. руб.), что обусловлено их сокращением в региональных банках (на 17,0%). В филиалах иногородних кредитных организаций такие средства увеличились на 1,7%,

составив 48,6% совокупного объема депозитов юридических лиц. Следует отметить, что предприятиями и организациями средства в депозиты размещались, преимущественно, на краткосрочной основе: сроком до 1 года размещены 66,8% их общей величины.

Объем выпущенных кредитными организациями долговых обязательств (векселей и банковских акцептов) за 2011 года возрос в 2,3 раза за счет значительного их роста в региональных банках (в 12,3 раза). В результате доля таких средств составила 2,6% общей величины привлеченных региональными банками ресурсов против 0,2% на 01.01.2011.

В анализируемом периоде отмечен заметный рост кредитования хозяйствующих субъектов и населения области. Совокупная ссудная задолженность увеличилась на 19,2%, составив 65,3% общего объема размещенных средств или 97,2 млрд. руб., из которых 78,4% – средства в национальной валюте. Наибольший рост кредитных вложений за 2011 год сложился по региональным банкам (на 26,5%), что обусловило повышение их доли в общей величине (с 10,7% на 01.01.2011 до 11,4% на отчетную дату). По филиалам кредитных организаций других регионов прирост ссудной задолженности составил 18,3%.

Задолженность по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, индивидуальным предпринимателям, увеличилась на 16,2% (за 2010 год – на 5,8%), составив 74,4 млрд. руб. или 76,6% совокупной ссудной задолженности. Анализ динамики объемов кредитов, выданных хозяйствующим субъектам Калининградской области за 2011 год, свидетельствует о повышении темпов кредитования реального сектора экономики по сравнению предыдущим годом. За анализируемый период таким предприятиям предоставлено более 106,7 млрд. руб. кредитов, из которых более половины (50,1%) получено предприятиями обрабатывающих производств, 32,3% – организациями оптовой и розничной торговли.

Продолжалось кредитование физических лиц, в том числе на покупку жилья. Объем выданных жилищных кредитов возрос в 1,6 раза, из них по ипотеке – в 1,9 раза.

Совокупная задолженность по полученным населением кредитам увеличилась за 2011 год на 24,8% (за 2010 год было снижение на 8,6%), в т.ч. в региональных банках – на 32,1%.

В 2011 году отмечено улучшение качества ссудной задолженности, обусловленное снижением объема и уровня просроченных платежей. Совокупная величина просроченной задолженности уменьшилась на 5,4%, а ее доля в общем объеме задолженности на отчетную дату составила 11,6% против 14,6% на 01.01.2011. Снижился также уровень просроченной задолженности в разрезе групп заемщиков. Рост просроченных платежей за анализируемый период был отмечен по филиалам иногородних кредитных организаций (на 1,7%), при этом ее доля в структуре ссудной задолженности составила 12,8% против 14,9% на начало 2011 года.

Объем вложений кредитных организаций в ценные бумаги составил 4,6 млрд. руб. и за анализируемый период увеличился на 5,6%. Вложения в долговые обязательства возросли на 4,4% и по-прежнему составляли основную долю в данном сегменте активов (89,0%). Отмечен рост (на 34,6%) вложений в учтенные векселя, что обусловило повышение их доли в общей структуре вложений в ценные бумаги (с 8,0% на 01.01.2011 до 10,3% на отчетную дату).

На межбанковском рынке наблюдалась активизация деятельности кредитных организаций в части размещения средств. Объем кредитов, депозитов и иных средств, предоставленных банкам, за 2011 год возрос в 2,3 раза, превысив 3,1 млрд. руб. В то же время объем полученных от других кредитных организаций средств значительно сократился (в 6,2 раза).

Таким образом, в 2011 году развитие банковского сектора региона характеризовалось позитивной динамикой основных показателей. Приросту ресурсной базы кредитных организаций способствовало увеличение объемов привлеченных во

вклады средств населения и остатков на расчетных и текущих счетах юридических лиц, что позволило существенно активизировать кредитование.

Приведенные выше данные свидетельствуют о сохранении высокого уровня институциональной насыщенности Калининградской области банковскими учреждениями. Деятельность кредитных организаций и филиалов в 2011 году характеризовалась сохранением позитивной динамики основных показателей. Рост ресурсной базы был обеспечен притоком вкладов населения и средств юридических лиц на расчетных, текущих и прочих счетах, что позволило активизировать кредитование хозяйствующих субъектов и населения. При этом отмечено снижение объема и уровня просроченной ссудной задолженности, улучшение качественной структуры кредитных вложений.

Степень подверженности региональных банков рыночному риску снизилась вследствие уменьшения объема вложений в долговые финансовые инструменты.

Качественные показатели кредитных вложений свидетельствуют об умеренном уровне принимаемого банками кредитного риска. Несмотря на сохраняющийся дефицит долгосрочных пассивов, состояние ликвидности кредитных организаций остается удовлетворительным.²

Руководство КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) полагает, что предпринимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса банка в сложившихся обстоятельствах.

2.4. Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность банка в 2011 г.

А. Факторы, оказавшие положительное влияние:

- положительная динамика прироста задолженности по кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам в рублях и иностранной валюте в 2011 г.;
- рост спроса в России (в т. ч. и в Калининградской области) на рынке банковского кредитования, в особенности, кредитования МСБ, ипотечного кредитования, кредитования агропромышленного комплекса;
- улучшение платежной дисциплины заемщиков;
- опережающие темпы роста МСБ в Калининградской области по сравнению с большинством других регионов России;
- стабильная тенденция миграционного и туристического прироста в области;
- стабильный спрос на розничные банковские услуги в регионе: покупка и продажа наличной иностранной валюты (сотрудники транспортной отрасли, туристы), денежные переводы (мигранты) и т.п.;
- развитие рынка микрофинансирования;
- повышение деловой активности польских предпринимателей и совместных российско-польских предприятий на территории Калининградской области вследствие подписания Соглашения между Правительством РФ и Правительством Республики Польша о порядке местного приграничного передвижения;

Б. Факторы, оказавшие отрицательное влияние:

- нестабильная нормативно-правовая база осуществления финансово-хозяйственной деятельности на территории региона (законодательно закрепленные положения по отмене «переходного периода»);

² Использованы данные аналитического обзора за январь-декабрь 2011 года Главного управления Банка России по Калининградской области

- перспектива отмены ввозных таможенных пошлин в рамках обязательств, закрепленных в финальном протоколе о вступлении Российской Федерации в ВТО ранее 2016 г.;
- высокая степень зависимости регионального промышленного сектора от преференций, предоставляемых процедурой «свободной таможенной зоны»;
- замедление инвестиционной активности предприятий (как в рамках инвестиционных проектов по реконструкции текущих объектов, так и в рамках реализации «новых» инвестиционных проектов);
- нестабильная политическая ситуация в регионе;
- замедление роста инвестиционного кредитования в Калининградской области в соответствии со сложившейся отраслевой структурой инвестирования;
- замедление деловой активности (вплоть до ликвидации) ряда предприятий производственной сферы, использующих льготы «переходного периода».

Финансовая устойчивость Банка обеспечена по ключевым показателям: активов, капитала, доходности, ликвидности.

- Особое внимание в 2011 г. было уделено расширению каналов продаж Банка, а также развитию продуктовой линейки и технологий в рамках стратегически-приоритетных бизнес-направлений: розничное кредитование, электронный банкинг и развитие инфраструктурных проектов банка.
- На основании анализа банковского рынка в третьем квартале 2011 года разработаны и введены в действие Программы розничного кредитования, позволяющие успешно конкурировать в этом сегменте с другими финансовыми организациями. Банк запустил Программы розничного кредитования по трем направлениям: автокредитование, ипотека, потребительское кредитование.
- Продолжилось развитие партнерских отношений с ГАУ Калининградской области «Фонд поддержки предпринимательства» (в рамках заключенного соглашения от 15 мая 2010 г.). Целью данного сотрудничества является поддержка и развитие сектора субъектов малого и среднего бизнеса в Калининградской области.

Существенные факторы, определившие отклонение фактических значений показателей деятельности и плановых значений в соответствии с бизнес – планом.

Фактическая суммарная величина вложений банка по состоянию на 01.01.2012г. превысила плановые значения по следующим видам активов:

- суммарная величина кредитного портфеля банка по ссудам юридических и физических лиц сформирована на 01.01.2012г. в размере 3122,43 млн.рублей, что превышает плановое значение на 206,43 млн.рублей;
- суммарная величина вложений банка в портфель долговых облигационных займов в рублях РФ сформирована на 01.01.2012г. в размере 2240,14 млн.рублей, что превышает плановое значение на 800,06млн.рублей;

В целях формирования кредитного портфеля в приведенной величине и сохранения портфеля облигаций в рублях РФ в 2011г. были установлены следующие виды среднесрочных и долгосрочных ресурсов:

- остатки на счетах вкладов физических лиц, величина которых на 01.01.2012г. (1590,89 млн.рублей) превышала плановое значение на 640,89 млн.рублей. Остатки на счетах вкладов физических лиц в рублях РФ составляли на 01.01.2012г. около 800 млн.руб.;
- выпущенные банком долговые обязательства (векселя) в размере 448 млн.рублей, что не было предусмотрено в бизнес – плане банка на 2011г.,
- краткосрочные ресурсы, сформированные за счет депозитов юридических лиц, привлекаемые в среднем на срок до 30 дней, объем привлечения которых по состоянию на 01.01.2012г. составил 2408,32 млн.рублей, что превысило плановое

значение более, чем на 1900 млн.рублей., и средства до востребования – остатки на текущих счетах юридических лиц.

- По состоянию на 01.01.2012г. значительная часть остатков на счетах юридических лиц была номинирована в иностранной валюте – евро (около 61% от их общей величины), что обусловило превышение фактической величины остатков на счетах НОСТРО банка в банках - нерезидентах на 01.01.2012г. по сравнению с плановым значением более, чем на 1800 млн.рублей.

2.5.Основные направления развития бизнеса Банка на 2012 год

Стратегической целью Банка является увеличение рыночной стоимости за счет наращивания стабильной клиентской базы, роста портфеля кредитных продуктов и повышения прибыли от текущей деятельности.

Основные направления стратегического развития:

В области маркетинга:

- продвижение бренда Банка.

В области продаж:

- кредитование малого и среднего бизнеса (группа из трех-четырех стандартизированных кредитных продуктов для МСБ);
- розничное кредитование населения (ипотечное кредитование, автокредитование, потребительское кредитование);
- увеличение предложения услуг корпоративным клиентам (расчётно-кассовое обслуживание предприятий, зарплатные проекты, эквайринг, инкассация выручки и т.д.);
- продолжение работы по созданию конкурентоспособных систем удаленного банковского обслуживания (интернет-банк, мобильный банк, платежные карты);

В области бизнес-процессов и технологий:

- стандартизация принятия решений и формализация бизнес-процессов;
- развитие системы контроля качества;
- создание эффективной и технологичной системы управления рисками (особенно в области управления кредитных рисков).

В области развития персонала:

- улучшение организационной структуры;
- внедрение новой системы мотивации персонала, привязанной к выполнению планов;
- повышение квалификации сотрудников (поиск квалифицированных кадров);

В области развития инфраструктуры и рабочей среды:

- значительное усиление работы по созданию современного комплекса программного и технического обеспечения, обеспечивающего повышение автоматизации работы Банка;
- развитие сети устройств самообслуживания;
- развитие сети пунктов продаж населению продуктов и услуг в Калининградской области и других регионах «Московский» регион, СЗФО (денежные переводы, коммунальные и другие платежи, операции с иностранной валютой).

В области привлечения финансовых ресурсов:

- активизация работы по привлечению депозитов населения на условиях, обеспечивающих возможность рентабельного размещения привлекаемых денежных средств;
- проведение работы по получению кредитных линий от иностранных банков;

- обеспечение роста способности Банка привлекать финансовые ресурсы из внешних источников на рыночных условиях, диверсификация источников финансирования;

Основные операционные задачи:

- обеспечение роста клиентской базы;
- расширение сети продаж;
- расширение продуктовой линейки, в особенности, в части кредитных продуктов;
- повышение качества сервиса и обслуживания.

2.6. Информация об уставном капитале, о составе Совета Директоров, единоличном и коллегиальном исполнительных органах

По состоянию на 1 января 2012 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) состоял из 1 233 333 193 обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль за акцию.

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

Состав Совета Директоров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), включая информацию об изменениях в составе Совета Директоров Банка, имеющих место в отчетном году

На начало отчетного 2011 года в состав Совета Директоров Банка входили:

- Дурасов Владимир Александрович, Член Совета Директоров Банка. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владел.
- Жихарев Павел Иванович, Член Совета Директоров Банка. Владеет акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), доля участия составляет 0,00153 % в уставном капитале Банка.
- Иванов Игорь Дмитриевич, Председатель Совета Директоров Банка. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владел.
- Кацура Петр Макарович, Член Совета Директоров Банка. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владел.
- Сорокин Александр Евгеньевич, Член Совета Директоров Банка. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владел.
- Туркин Михаил Борисович, Член Совета Директоров Банка. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владел.
- Шашков Валерий Михайлович, Член Совета Директоров Банка. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владел.
- Щербаков Владимир Иванович, Член Совета Директоров Банка. Владеет акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), доля участия составляет 0,00014 % в уставном капитале Банка.
- Щербаков Сергей Владимирович, Член Совета Директоров. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владел.

05 февраля 2011 года Туркин Михаил Борисович по причине смерти выбыл из состава Совета Директоров КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО).

По результатам годового общего собрания акционеров Банка 20 июня 2011 года Совет Директоров Банка был сформирован в составе 9 человек:

- Дурасов Владимир Александрович, Член Совета Директоров Банка. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владел.

- Жихарев Павел Иванович, Член Совета Директоров Банка. Владеет акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), доля участия составляет 0,00153 % в уставном капитале Банка.
- Иванов Игорь Дмитриевич, Председатель Совета Директоров Банка. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владел.
- Пономарев Юрий Валентинович, Член Совета Директоров, Председатель Правления КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владел.
- Сорокин Александр Евгеньевич, Член Совета Директоров Банка. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владел.
- Шашков Валерий Михайлович, Член Совета Директоров Банка. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владел.
- Щербаков Владимир Иванович, Член Совета Директоров Банка. Владеет акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), доля участия составляет 0,00014 % в уставном капитале Банка.
- Щербаков Сергей Владимирович, Член Совета Директоров Банка. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владел.

Состав Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), включая информацию об изменениях в составе Правления Банка, имеющих место в отчетном году

На начало отчетного 2011 года в состав Правления Банка входили:

- Пономарев Юрий Валентинович, Председатель Правления. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владел.
- Соловьев Сергей Павлович, Первый Заместитель Председателя Правления. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владел.
- Астафьева Ирина Михайловна, Первый Заместитель Председателя Правления. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владела.
- Кононова Светлана Ефимовна, Заместитель Председателя Правления. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владела.
- Кокурин Сергей Леонардович, Заместитель Председателя Правления. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владел.
- Панкова Татьяна Григорьевна, Главный бухгалтер. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владела.

04 марта 2011 г. в соответствии с п. 16.1 Устава КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) из состава Правления Банка вышла Астафьева Ирина Михайловна по причине ее увольнения с занимаемой должности Первого Заместителя Председателя Правления по собственному желанию.

По результатам годового общего собрания акционеров Банка 20 июня 2011 года было принято решение об избрании в состав Правления Банка следующих лиц:

- Вильданова Марина Михайловна, Заместитель Председателя Правления. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владела.
- Густова Илона Викторовна, Член Правления, Начальник департамента управления рисками КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2011 году не владела.
- Сакадынский Павел Владимирович, Член Правления, Директор МОСКОВСКОГО ФКБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО). Акциями КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) в 2011 году не владел.

В результате на дату окончания 2011 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. Вильданова Марина Михайловна - Заместитель Председателя Правления
6. Густова Илона Викторовна – Член Правления
7. Сакадынский Павел Владимирович – Член Правления
8. Панкова Татьяна Григорьевна - Главный бухгалтер

По состоянию на 01.01.2012 года количество акционеров Банка составляет 603 659, из них:

- юридических лиц – 111
- физических лиц - 603 548

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 "ИНВЕСТРЕЗЕРВ"	5,2316 % / 64 523 181
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) - 42,8345 %

За 2011 год в составе основных акционеров (более 1% акций) изменения не происходили; общее количество акционеров изменилось с 603 658 на 603 659.

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).

3. Результаты деятельности Банка за 2011 год

3.1. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка

	2011 тыс.руб.	2010 тыс.руб.
Собственные средства (капитал)	4 470 399	3 479 528
Прибыль после налогообложения	109 830	100 488
Активы	12 850 648	9 680 874
Кредитный портфель, за исключением срочных депозитов, размещенных в ЦБ РФ (до вычета резервов на возможные потери)	4 794 076	2 551 505
Привлеченные средства	9 328 844	6 211 263

Чистая прибыль Банка за 2011 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 9342 тыс.руб. или на 9,3%. Активы Банка выросли на 3169774 тыс.руб. (32,7%), собственные средства Банка выросли на 990871 тыс.руб. (28,5%), кредитный портфель (до вычета резерва на возможные потери) на 2242571 тыс.руб. (87,9%). Привлеченные средства по состоянию на 1 января 2012 года превысили аналогичный показатель по состоянию на 1 января 2011 года на 3177581 тыс.руб. (50,2%).

Годовым общим собранием акционеров было принято решение полученную по результатам 2010 года чистую прибыль (после уплаты налогов) в сумме 100 488 192 руб 55 коп. оставить нераспределенной в распоряжении КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО), дивиденды за 2010 год по обыкновенным именованным бездокументарным акциям КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) не объявлять.

Решение о распределении чистой прибыли, полученной Банком по результатам 2011 года (о выплате (объявлении) дивидендов или оставлении прибыли нераспределенной) принимается годовым общим собранием акционеров КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО).

3.2. Концентрация активов и обязательств по географическому признаку

На данный момент Банк имеет вторую по численности (после Сбербанка РФ) сеть розничного обслуживания физических лиц в Калининграде и Калининградской области, представленную филиалом (г. Советск), дополнительными офисами (г. Гурьевск, г. Балтийск, г. Калининград), операционными кассами вне кассового узла, кредитно-кассовыми офисами в г. Калининград, Советск, Черняховск, Гусев, Озерск и др. Все подразделения имеют технические возможности в соответствии с потребностями клиентов предоставлять широкий перечень банковских услуг.

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

Банк имеет широкую сеть банков-корреспондентов на территории Российской Федерации и за рубежом. По состоянию на 01.01.2012г. корреспондентами КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в Российской Федерации являются 14 банков и одна небанковская кредитная организация, корреспонденты за рубежом - 10 банков.

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2012 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС). В группу «другие страны» включен субординированный депозит в сумме 1073495 тыс.руб., привлеченный от резидента государства Кипр.

Концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2012 года

	Тыс.руб.				
	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
Активы					
Средства в кредитных организациях	2 189 936	177 755	159	1 978 805	33 217
Чистая ссудная задолженность	5 445 510	5 437 461	-	8 049	-
Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	3 861 511	2 530 371	-	1 331 140	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46	46	-	-	-
имеющиеся в наличии для продажи	3 861 465	2 530 325	-	1 331 140	-

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	458039	458039	-	-	-
Обязательства					
Средства кредитных организаций	25	25	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	8 820 131	7 737 337	808	1 076 192	5 794
в том числе: вклады физических лиц	1 861 809	1 852 570	808	2 697	5 734

В течение 2011 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов. По состоянию на 1 января 2012 года значения обязательных нормативов составили:

	Нормативное значение	Фактическое значение %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	$\geq 10\%$	49,0
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	87,2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	137,5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	33,3
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	11,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	63,6
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	0,1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	9,7

На изменение норматива достаточности капитала повлияли следующие факторы:

- Рост и диверсификация активов по уровню риска за счет увеличения кредитного портфеля;
- Увеличение расчетной величины операционного риска, включаемой в расчет норматива достаточности собственных средств;
- Изменение методики расчета норматива в связи с Указанием Банка России от 20 апреля 2011 года № 2613-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» в части включения в расчет операций с повышенным коэффициентом риска.

Риски по регулятивному капиталу по состоянию на 1 января 2012 года и на 1 января 2011 года представлены в таблице ниже:

	01.01.2012 тыс.руб.	01.01.2011 тыс.руб.	Изменение %
Риск по балансовым активам	5 099 333	1 636 723	211,6
Риск по операциям со связанными лицами	7 415	563 034	(98,7)
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	268 744	247 330	8,7
Кредитный риск по срочным сделкам	244 757	46 033	431,7
Резерв по срочным сделкам	(361)	-	
Рыночный риск	1 992 407	2 984 051	(33,2)
Операционный риск	688 600	257 270	167,7

Операции с повышенным коэффициентом риска	825 241	-	
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	9 126 136	5 734 441	59,1
Капитал	4 470 399	3 494 386	27,9
Общая достаточность капитала	49,0	60,9	(19,6)
Максимальный размер риска на одного заемщика Н6	11,4	16,7	(31,7)

3.3. Доходы и расходы Банка за 2011 и 2010 годы включают:

	2011 тыс.руб	2010 тыс.руб	Изменение %
Чистые процентные доходы	381308	240823	58,3%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(13751)	43542	(131,6%)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	145959	48419	201,4%
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(29791)	3267	(1011,9%)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4696	782246	(99,4%)
Чистые комиссионные доходы	103873	88342	17,6%
Изменение резерва на возможные потери	(75326)	(290862)	(74,1%)
Прочие операционные доходы	31242	33893	(7,8%)
Операционные расходы	(409 221)	(755889)	(45,9%)
Прибыль до налогообложения	138 989	193781	(28,3%)
Начисленные (уплаченные) налоги	(29159)	(93293)	(68,7%)
Прибыль после налогообложения	109 830	100488	9,3%

а) Чистые процентные доходы

В 2011 году отмечен рост чистых процентных доходов на 58,3%. Существенные факторы роста процентных доходов:

- от операций кредитования физических лиц (194,6%) - внедрение новых видов розничного кредитования;
- от операций кредитования юридических лиц (28,4%) - увеличение кредитного портфеля;
- от операций с долговыми ценными бумагами (42,2%) - диверсификация портфеля ценных бумаг.

	2011 тыс.руб.	2010 тыс.руб.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам:		
Кредиты юридическим лицам	219600	171013
Кредиты физическим лицам	23925	8121
Средства в банках	80738	59417
Долговые ценные бумаги	261062	183543
	585325	422094
Процентные расходы		

По средствам клиентов		
Средства юридических лиц	116227	121775
Средства физических лиц	83539	57655
По средствам банков	17	702
По выпущенным долговым обязательствам	4234	1139
	204017	181271
Чистые процентные доходы	381308	240823

б) Чистые доходы от операций с ценными бумагами

По операциям с ценными бумагами в 2011 году Банком допущен убыток в сумме 13751 тыс.руб., что на 57293 тыс.рублей (131,6 %) меньше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года. Основная причина - отражение отрицательной переоценки за счет снижения рыночной стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

	2011	2010
	тыс.руб.	тыс.руб.
Чистый доход от реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 658	833
Чистый доход (расход) от переоценки ценных бумаг	(2 445)	3 333
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213	4 166
Чистый доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(13 964)	39 329
Чистый доход от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	47
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(13 751)	43 542

в) Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой

В 2011 году положительный результат от операций с иностранной валютой составил 145959 тыс.руб.

	2011	2010
	тыс.руб.	тыс.руб.
Чистые доходы (расходы) от купли- продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	145 959	48 419
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	145 959	48 419

г) Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признан убыток в размере 29791 тыс.руб.

	2011	2010
	тыс.руб.	тыс.руб.
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(29 791)	3 267

д) Комиссионные доходы и расходы

Чистые комиссионные доходы в 2011 году получены в сумме 103873 тыс.руб., что на 15531 тыс.руб. (17,6%) превышает уровень 2010 года. Рост доходов наблюдается практически по всем видам комиссионных операций и услуг, наибольший вклад в увеличение комиссионных доходов внесли расчетные и кассовые операции, операции с банковскими картами, доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств. Комиссии по расчетному обслуживанию получены за операции по переводу средств клиентов и обслуживанию клиентских счетов.

Комиссионные доходы за 2011 и 2010 годы представлены в следующей таблице:

	2011	2010
	тыс.руб.	тыс.руб.
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание, банковские карты	100 675	87 375
Выдача банковских гарантий и поручительств	6 744	3 442
От операций по доверительному управлению	4 227	2 073
По другим операциям	17 955	14 143
Комиссионные доходы	129 601	107 033

Комиссионные расходы за 2011 и 2010 годы представлены в следующей таблице:

	2011	2010
	тыс.руб.	тыс.руб.
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	7 197	5 421
Проведение операций с валютными ценностями	3 137	2 706
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 099	707
По другим операциям	14 295	9 857
Комиссионные расходы	25 728	18 691

е) Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Влияние на финансовый результат Банка созданных / (восстановленных) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям за 2011 и 2010 годы представлено ниже.

	2011	2010
	тыс.руб.	тыс.руб.
Создание (восстановление) резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС)	121 271	177 328
Создание (восстановление) резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	197	322
Создание (восстановление) резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4 299	(70)
Создание (восстановление) резерва на прочие возможные потери	(50 441)	113 282

Создание (восстановление) резерва на возможные потери

75 326	290 862
--------	---------

ж) Чистые доходы от участия в капитале других юридических лиц

В 2011 году доходы Банка от участия в капитале других юридических лиц сократились на 99,4% за счет сокращения доходов от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах.

	2011 тыс.руб.	2010 тыс.руб.
Дивиденды от вложений в акции	4 696	1 036
Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)	-	781 210
Чистые доходы от участия в капитале других юридических лиц	4 696	782 246

з) Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за 2011 и 2010 годы представлены в следующей таблице:

	2011 тыс.руб.	2010 тыс.руб.
Операции с драгоценными металлами	20 343	9 247
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	4 227	2 073
Доходы от реализации монет	2 380	17 697
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 153	3 046
Прочие доходы	2 139	1 830
Прочие операционные доходы	31 242	33 893

и) Операционные расходы, заработная плата и прочие вознаграждения, административные и прочие расходы

Операционные расходы, заработная плата, административные и прочие расходы за 2011 и 2010 годы включают следующее:

	2011 тыс.руб.	2010 тыс.руб.
Операции с драгоценными металлами	19 072	7 297
Расходы, связанные с продажей доли в дочерней компании	-	242 416
Расходы от реализации монет	-	12 394
Прочие операционные расходы	2 415	236
	21 487	262 343
Заработная плата и прочие вознаграждения	193 850	134 744

Начисления на заработную плату	48 302	25 946
Эксплуатационные расходы	46 663	31 158
Расходы на аренду	17 789	20 490
Амортизация основных средств и нематериальных активов	19 079	14 397
Оплата услуг связи	15 129	13 834
Расходы на охрану	5 956	5 930
Расходы на рекламу	8 409	3 563
Взносы в государственную систему страхования вкладов	4 910	2 860
Прочие расходы	10 426	223 643
Другие организационные и управленческие расходы	17 221	16 981
Административные и прочие расходы	387 734	493 546
Операционные расходы	409 221	755 889

Сокращение операционных расходов в 2011 году по сравнению с предыдущим периодом связано в основном с тем, что в 2010 году значительную часть операционных расходов составляли разовые, неповторяющиеся расходы, связанные с продажей доли в дочерней компании (242 416 тыс.руб.) и расходы по возмещению причиненного ущерба по решению суда (220 000 тыс.руб.).

к) Начисленные налоги

Задекларированные (начисленные) Банком суммы налогов за 2011 и 2010 годы представлены следующим образом:

	2011	2010
	тыс.руб.	тыс.руб.
Начисленные (уплаченные) налоги	29 159	93 293

В составе данной статьи расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 годы представлены следующим образом:

	2011	2010
	тыс.руб.	тыс.руб.
Расход по налогу на прибыль	14 833	9 128

3.4. Кредиты клиентам

По состоянию на 1 января 2012 года объем кредитного портфеля юридических лиц (до вычета резервов) составляет 2 457 453 тыс.руб. (на 1 января 2011 года – 1 195 261 тыс.руб.), в том числе:

75,2 % портфеля сконцентрировано в Калининградской области, 11,7 % - в г.Москве, 8,9% - в Астраханской области, 4,1% - в Брянской области.

По состоянию на 1 января 2012 года общий объем кредитного портфеля физических лиц (до вычета резервов) составляет 621114 тыс.руб. (на 1 января 2011 года – 83767 тыс.руб.).

Далее в таблице представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам – резидентам Российской Федерации (до вычета резервов):

	01.01.2012		01.01.2011	
	тыс.руб.		тыс.руб.	
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	2 457 453	100,0%	1 195 261	100,0%
Обрабатывающие производства	741 057	30,2%	327 143	27,4%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	449 221	18,3%	106 700	8,9%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	20 685	0,8%	40 678	3,4%
Строительство	80 032	3,3%	73 368	6,1%
транспорт и связь	136 057	5,5%	84 022	7,0%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	924 825	37,6%	507 482	42,5%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	58 970	2,4%	51 428	4,3%
прочие виды деятельности	46 606	1,9%	4 440	0,4%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	1 678 912	68,3%	980 636	82,0%
- индивидуальным предпринимателям	109 458	4,5%	82 352	6,9%
Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	621 114	100,0%	83 767	100,0%
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	82 626	13,3%	27 890	33,3%
- ипотечные кредиты	56 264	9,1%	10 171	12,1%
Иные потребительские кредиты	504 022	81,1%	55 877	66,7%
Автокредиты	34 466	5,5%	-	0,0%

Далее в таблицах представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения, сведения о реструктурированных активах и ссудах по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам (тыс.руб.):

Наименование показателя	01.01.2012		01.01.2011	
	Требования по ссудам	Требования по полученно процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по полученно процентных доходов
Задолженность по ссудам и процентам по ним	4794076	7755	2551505	9461
Категории качества:				
1	1802077	60	1299871	0
2	1865613	1007	717448	1488
3	882415	797	275791	0
4	120716	5257	36344	5414
5	123255	634	222051	2559
Объем просроченной задолженности	107155	100	143843	1925
Расчетный резерв на возможные потери	452788	X	382014	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери (с учетом предоставленного обеспечения). всего, в том числе по категориям качества:	398427	3953	375650	5513
2	55908	42	68717	58
3	149671	184	70383	0
4	74443	3093	14499	2896
5	118405	634	222051	2559

Активы, в том числе с просроченными сроками погашения

31.12.2011

	Сумма тыс.руб.	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки					
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Расчетный	Фактически сформированный
Ссуды, всего, в том числе:	4794076	107155	4392	49000	15000	38763	452788	398427
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4740507	97441	4392	49000	15000	29049	399219	344858
Учтенные векселя	25	25	0	0	0	25	25	25
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	9689	9689	0	0	0	9689	9689	9689
Требования по договору уступки прав требования	43855	0	0	0	0	0	43855	43855
Долговые и долевы ценные бумаги	1457708	0	0	0	0	0	37	37
Прочие требования с кредитным риском	2716374	1915	0	0	0	1915	30566	30566

Активы, в том числе с просроченными сроками погашения

31.12.2010								
тыс.руб.								
Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Всего	в том числе по срокам просрочки			свыше		Расчетный	Фактически сформированный
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	181 дня			
Ссуды, всего, в том числе:	2551505	143843	4565	0	0	139278	382014	375650
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1534024	134129	4565	0	0	129564	328445	322081
Учтенные векселя	80691	25	0	0	0	25	25	25
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	892935	9689	0	0	0	9689	9689	9689
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе (обратное РЕПО)	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по договору уступки прав требования	43855	0	0	0	0	0	43855	43855
Долговые и долевы ценные бумаги	1262141	0	0	0	0	0	37	37
Прочие требования с кредитным риском	920640	1925	0	0	0	1925	24174	24174

Сведения о реструктурированных активах и ссудах

В тыс. руб.

Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату (01.01.2012)	На предыдущую отчетную дату (01.01.2011)
Активы, подверженные кредитному риску, всего:	-	-
сумма	-	-
доля в общей сумме активов, %	-	-
Ссуды, всего, в том числе	4 794 077	2 551 505
реструктурированные ссуды, всего:	411 635	693 475
доля в общей сумме ссуд, %:	8,6	27,2
В том числе по видам реструктуризации:		
при изменении графика уплаты основного долга	18 680	1 617
при снижении процентной ставки	48 231	68 175
при увеличении срока возврата основного долга	9 635	41 904
при одновременном увеличении срока возврата основного долга и изменении графика уплаты основного долга	2 010	9 850
при одновременном увеличении срока возврата основного долга и уменьшении процентной ставки	42 572	249 491
при одновременном увеличении лимита задолженности, снижении процентной ставки, увеличении срока возврата основного долга и изменении графика уплаты основного долга	220 100	44 206
при изменении графика уплаты процентов	0	2 200
при одновременном увеличении срока возврата основного долга и изменении графика уплаты процентов	11 905	16 055
при одновременном увеличении срока возврата основного долга, изменении графика уплаты процентов и уменьшение процентной ставки	58 502	225 559
при увеличении лимита	0	5 497
при одновременном увеличении срока возврата основного долга и увеличении лимита задолженности	0	3 709
при одновременном изменении графика уплаты процентов и графика уплаты основного долга	0	25 212

3.5. Информация об операциях и сделках со связанными сторонами:

	01.01.2012			01.01.2011		
	тыс.руб.			тыс.руб.		
	Акционеры	Дочерние и ассоциированные компании	Основной управляющий персонал	Акционеры	Дочерние и ассоциированные компании	Основной управляющий персонал
АКТИВЫ						
Кредиты и авансы клиентам	0	0	525	0	0	995
Итого активов	0	0	525	0	0	995
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1425	0	0	32822	0	0
Средства физических лиц	0	0	144849	0	0	81993
Итого Обязательств	1425	0	144849	32822	0	81993

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2011			2010		
	Акционеры	Дочерние и ассоциированные компании	Основной управляющий персонал	Акционеры	Дочерние и ассоциированные компании	Основной управляющий персонал
Процентные доходы	0	0	220	0	0	497
Процентные расходы	0	0	4580	1837	6687	8989
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	0	0	0	0	0	(192)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	(13)	0	(394)	2	(688)	22
Комиссионный доход	30	0	9	6	289	14

Влияние операций (сделок) со связанными сторонами на обязательные нормативы Банка.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» к связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

При расчете обязательных нормативов Банк в составе кода 8956 показывает требования к связанным с Банком лицам.

	01.01.2012	01.01.2011
	тыс.руб.	тыс.руб.
Сумма балансовых требований, подверженных кредитному риску к связанным с Банком лицам (код 8956)	5 752	433 152
Сформированный РВПС / РВП	48	49
Сумма чистых требований к связанным с Банком лицам	5 704	433 103

В расчете норматива достаточности капитала Н1 сумма требований к связанным с Банком лицам учитывается в составе кода 8957 (дополнительное покрытие по капиталу с повышающим коэффициентом 1.3):

	01.01.2012	01.01.2011
	тыс.руб.	тыс.руб.
Сумма требований к связанным с Банком лицам (код 8957)	7415	563034

3.6. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Условные обязательства кредитного характера:

	01.01.2012		01.01.2011	
	тыс.руб.		тыс.руб.	
Наименование показателя	Всего	В том числе со сроком более 1 года	Всего	В том числе со сроком более 1 года
Неиспользованные кредитные линии	386133	268315	144271	41990
Выданные гарантии и поручительства	273366	35000	237754	35488
Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе по категориям качества	659499	303315	382025	77478
1	141895	5014	146902	1550
2	506093	292795	144362	70628
3	5506	5506	88094	5288
4	6005	0	2655	0
5	0	0	12	12

Расчетный резерв на возможные потери	31210	24683	27938	6980
Фактически сформированный резерв на возможные потери (с учетом предоставленного обеспечения), всего, в том числе по категориям качества:	31203	24676	27938	6980
2	26634	23410	5497	4324
3	1266	1266	21008	2644
4	3303	0	1421	0
5	0	0	12	12

Сведения о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Наименование показателя	01.01.2012гг. тыс.руб.				01.01.2011г. тыс.руб.			
	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом - инвалюта	6 085 907	6 137 893	51 986	482	-	-	-	-
Своп с базисным активом - инвалюта	-	-	-	-	434 296	435 694	1 398	-
Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива, всего	6 085 907	6 137 893	51 986	482	434 296	435 694	1 398	-

Информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств:

01.01.2012	
тыс.руб.	
Условные обязательства некредитного характера	20 326
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	20 321

3.7. Валюта отчетности и методика пересчета операций и остатков в иностранной валюте

Годовой отчет Банка за 2011 год составлен в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности Банка за 2011 год – в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте (драгоценных металлах), подлежат ежедневной переоценке по установленным ЦБ РФ официальным курсам (учетным ценам) соответствующих иностранных валют (драгоценных металлов).

В годовом бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 2011 год все активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах отражаются в рублях по официальному курсу / учетной цене соответствующей иностранной валюты / драгоценного металла по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (31 декабря 2011 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте / драгоценных металлах в отчете о прибылях и убытках Банка.

3.8. События после отчетной даты (СПОД)

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Во исполнение Указания № 2089-У и в целях корректного формирования годового отчета Банка за 2011 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос на б/с № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2012 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно – административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2011 году;
- признание в доходах процентов, относящихся к 2011 году, начисленных по корреспондентским счетам в банках-нерезидентах;
- корректировка резервов на возможные потери, сформированных на балансе по состоянию на 1 января 2012 года, в том числе вследствие вынесенного в 2012 году в период составления годового отчета за 2011 год мотивированного суждения, с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату;
- корректировка процентных расходов, признанных по срочным обязательствам в 2011 году, при досрочном востребовании вкладчиком депозита;
- списание материальных запасов, использованных в 2011 году, но не проведенных по счетам бухгалтерского учета по состоянию на 1 января 2012 года;
- корректировка (доначисление / восстановление) сумм налогов за 2011 год;

- урегулирование (корректировка) выявленных после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете Банка, влияющих на финансовый результат отчетного года (вне зависимости от суммы корректировки);
- отражение переоценки основных средств, проведенной по состоянию на 1 января 2012 года в соответствии с Учетной политикой Банка (в том числе прирост стоимости объектов основных средств в сумме 21,9 млн.руб., относимый на счет добавочного капитала и уценка объекта основных средств до текущей (восстановительной) стоимости в сумме 8,3 млн.руб., отраженная в расходах);
- перенос остатков б/с № 707 «Финансовый результат прошлого года» на б/с № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2011 год филиалы Банка производили отражение корректирующих СПОД самостоятельно (на балансе соответствующего филиала) с последующей развернутой передачей финансового результата за 2011 год через счета межфилиальных расчетов на баланс головного офиса Банка.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2011 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 13 604 тыс.руб. или на 11,0%.

Изменение финансового результата по Отчету о прибылях и убытках Банка (публикуемая форма)

	2011 после СПОД тыс.руб.	2011 до СПОД тыс.руб.	Изменение тыс.руб.
Процентные доходы	585 325	585 220	105
Процентные расходы	204 017	204 061	(44)
Чистый процентный доход	381 308	381 159	149
Комиссионные доходы	129 601	129 497	104
Комиссионные расходы	25 728	24 775	953
Чистый комиссионный доход	103 873	104 722	(849)
Чистый доход от реализации ценных бумаг	(13 751)	(13 751)	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4 696	4 696	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	145 959	145 959	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(29 791)	(29 791)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(121 468)	(121 329)	(139)
Изменение резервов на возможные потери	46 142	46 090	52
Прочие операционные доходы	31 242	31 242	-
Операционные расходы	409 221	396 780	12 441

Прибыль до налогообложения	138 989	152 217	(13 228)
Начисленные налоги	29 159	28 783	376
Прибыль после налогообложения	109 830	123 434	(13 604)

Наибольшие структурные изменения финансового результата Банка за 2011 год вследствие корректирующих записей СПОД приходятся на следующие статьи Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) в части расходов:

- операционные расходы – 12 441 тыс.руб.;
- комиссионные расходы – 953 тыс.руб.;

Начисленные в составе СПОД расходы по налогам – 376 тыс.руб.

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

При организации системы управления рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Банком выработаны подходы к управлению типичными банковскими рисками (кредитным риском, риском утраты ликвидности, рыночным риском, правовым риском, операционным риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском), а также подходы к оценке величины совокупного риска.

Политика Банка в области управления рисками базируется на едином подходе к организации процесса управления рисками, в части идентификации, мониторинга и проведения мероприятий по контролю и минимизации уровня риска.

Основные принципы управления **кредитными рисками** закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору, которые определяют общие принципы классификации активов по группам в целях оценки кредитного риска, порядок определения величины кредитного риска в целях определения совокупного уровня риска, порядок составления внутрибанковской отчетности по кредитному риску и способы его минимизации.

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

Для деятельности Банка характерно снижение доли проблемных и безнадежных ссуд за последние 12 месяцев.

Управление **риском утраты ликвидности** осуществляется в целях обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства перед кредиторами, вкладчиками, контрагентами, вытекающие из условий договоров и сделок.

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств

В 2011г. значения нормативов ликвидности и коэффициентов ликвидности соответствовали высоким значениям, существенно превышающих предельно допустимые минимальные значения.

На регулярной основе проводилась оценка финансовой устойчивости по показателю ликвидности в целях определения возможности участия банка в системе страхования вкладов.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До восстановления и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Прочие, с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	550 350	-	-	-	-	-	550 350
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	265 633	-	-	-	-	-	265 633
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	75 092	75 092
Средства в кредитных организациях	2 189 936	-	-	-	-	-	2 189 936
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46	-	-	-	-	-	46
Чистая ссудная задолженность	2 702 472	185 244	743 310	1 298 125	514 288	2 071	5 445 510
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 428 219	-	-	-	-	433 246	3 861 465
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	458 039	458 039
Прочие активы	63 232	5 930	7 447	3 031	-	29	79 669
Всего активов	9 199 888	191 174	750 757	1 301 156	514 288	893 385	12 850 648
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
			31				
Средства кредитных организаций	25	-	-	-	-	-	25

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	6 418 697	580 832	690 481	28 626	1 101 495	8 820 131
Вклады физических лиц	555 070	575 632	674 481	56 626		1 861 809
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	7 527	20 402	448 000	24 616	8 143	508 688
Прочие обязательства	45 442	4	3 314	586		49 346
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 487	3 563	2 963	7 164	17 513	39 690
Всего обязательств	6 480 178	604 801	1 144 758	60 992	1 127 151	9 417 880
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года	2 719 710	(413 627)	(394 001)	1 240 164	(612 863)	893 385
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2011 года	2 719 710	2 306 083	1 912 082	3 152 246	2 539 383	3 432 768

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До истечения срока погашения и до восстановления и	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Прочие/неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	325 845	-	-	-	-	-	325 845
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	491 220	-	-	-	-	-	491 220
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	57 607	57 607
Средства в кредитных организациях	413 664	-	-	-	-	-	413 664
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 424	-	-	-	-	-	28 424
Чистая ссудная задолженность	2 150 886	1 120 756	115 601	411 557	280 839	167	4 079 806
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 394 033	-	-	-	-	437 544	3 831 577
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	424	18 718	56 154	-	-	75 296
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	372 645	372 645
Прочие активы	8 793	3 475	48 272	1 857	-	-	62 397
Всего активов	6 812 865	1 124 655	182 591	469 568	280 839	810 356	9 680 874

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.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску.

В целях минимизации рыночного риска предлагается осуществление мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям и/или на уменьшение размера потенциальных финансовых потерь:

- лимитирование операций с финансовыми инструментами;
- контроль соблюдения установленных лимитов, параметров заключаемых сделок;
- разграничение прав и делегирование полномочий при проведении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и драгоценными металлами на организованном и внебиржевом рынке;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- контроль качества активов в части вложений в финансовые активы, подверженные влиянию изменения рыночных котировок;
- наличие информационной среды, позволяющей оперативно реагировать на изменения рыночной конъюнктуры;
- формирование регламентов взаимодействия при проведении операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и драгоценными металлами на организованном и внебиржевом рынке

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 и контроль валютным риском Банка реализуется через установление и постоянный мониторинг соблюдения лимитов открытой валютной позиции.

Значение рыночного риска и его составляющих:

По состоянию на:	Процентный риск, тыс.руб.	Фондовый риск, тыс.руб.	Валютный риск, тыс.руб.	Рыночный риск, тыс.руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс.руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %
01.01.2011	290 040	6	83 591	2 984 051	3 422 458	87,2
01.01.2012	199 235	5	-	1 992 406	1 939 207	102,7

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 понесения потерь вследствие возникновения факторов, оказывающих неблагоприятное воздействие на уровень процентного спреда и процентной маржи проводимых операций

С целью минимизации процентного риска принимаются следующие меры:

- изменение величины процентного спреда между ставками привлечения и размещения средств;
- изменение объема операций по процентно чувствительным активам и пассивам;
- диверсификация активов по параметрам активных операций (ставкам, срокам);
- диверсификация пассивов.

Правовой риск — риск возникновения у кредитной организации убытков потерь вследствие влияния факторов правового риска

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков Банка, в том числе в виде выплат денежных средств на основании судебных актов.

Основной задачей управления правовым риском является поддержание приемлемого уровня (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков) правового риска, в соответствии с задачами стратегического развития Банка, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка, принятием мер по уменьшению (исключению) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операции и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами и (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (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

В целях минимизации операционного риска предлагается осуществление мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям и/или на уменьшение размера потенциальных финансовых потерь:

- формирования организационной структуры, соответствующей характеру и масштабу деятельности банка;
- разграничение прав и делегирование полномочий органам управления, ответственным должностным лицам, контроль за разграничением прав;
- лимитирование операций, определение структуры и параметров операций,
- формирование внутрибанковских порядков проведения операций, регламентов взаимодействия подразделений, процедур проведения операций и заключения сделок;
- реализация мероприятий по внутреннему контролю в подразделениях;
- другие.

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, аналитиков рейтинговых агентств, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, саморегулирующими организациями, участником которых является Банк.

Управление риском потери деловой репутации включает в себя:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня риска потери деловой репутации;
- постоянное наблюдение за риском потери деловой репутации;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне риска потери деловой репутации.

Стратегический риск — риск утраты финансовой устойчивости вследствие наступления обстоятельств, оказывающих влияние на внешние и внутренние факторы развития, способствующих возрастанию степени зависимости банка от отдельных банковских рисков (либо нескольких типичных рисков одновременно) в случае непринятия мер по минимизации степени их влияния.

Для снижения стратегического риска Банком осуществляется планирование деятельности Банка, определение прогнозных значений показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности в соответствии с Бизнес планом и установленными фактическими значениями показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, контроль оснований для применения мер воздействия, в том числе: оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, оснований для применения мер по предупреждению банкротства, оснований для введения запрета на привлечение средств физических лиц во вклады в связи с утратой финансовой устойчивости по показателям капитала, активов и ликвидности.

В 2011г. обеспечен приемлемый уровень стратегического риска, оснований для применения мер принудительного воздействия в 2011г. не выявлено, значения показателей оценки капитала, активов, ликвидности и доходности соответствовали значениям ниже предельно допустимых, определенных в целях участия кредитных организаций в системе страхования вкладов.

5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

виды выплат	Сумма, тыс.руб.	
	2011 год	2010 год
краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие платежи в пользу основного управленческого персонала);	25 999,9	22 478,0
долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения).	нет	нет

Сведения о численности персонала:

	На 01.01.2012г.	На 01.01.2011г.
Списочная численность персонала, чел.	448	375
В том числе численность основного управленческого персонала, чел.	9	7

Председатель Правления, члены Правления и члены Совета Директоров Банка в течение 2011 г. получали заработную плату за исполнение своих трудовых обязанностей в соответствии с должностью, занимаемой ими в Банке согласно штатному расписанию, и заключенными трудовыми договорами. Банк осуществлял добровольное медицинское страхование работников. Изменения в систему оплаты труда персонала, в том числе основного управленческого персонала в отчетном году не вносились.

6. Сведения об Учетной политике Банка

Согласно Приказу «Об Учетной политике Банка на 2011 год» изменения в Учетную политику вносятся по мере разработки новых технологий учета, внедрения новых банковских продуктов, существенных перемен в своей деятельности, при изменении законодательства РФ, касающихся деятельности кредитной организации. В 2011 году в Учетную политику банка вносились следующие изменения и дополнения:

- изменена технология отражения в учете взимания комиссии за переводы без открытия счета и по системам денежных переводов;
- в связи с принятием Федерального Закона от 28.12.2010г. №395-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового Кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации внесены изменения в методику учета

операций с памятными и инвестиционными монетами в части освобождения от обложения НДС реализации памятных монет;

- в связи с получением разъяснения АРБ изменен учет операций по выданным банковским гарантиям в части учета обеспечения на внебалансовых счетах;
- внесено уточнение методики начисления процентных доходов/расходов по учтенным/собственным дисконтным векселям. При начислении расхода/дохода рассчитывается ставка процента исходя из срока, начиная с даты, следующей за датой составления (выпуска) собственного векселя или приобретения векселя стороннего эмитента до даты платежа, указанной в векселе плюс один год;
- в связи с изменением законодательства по рынку ценных бумаг уточнялся способ определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг;
- внесены уточнения касательно учета внеоборотных запасов, установлен отдельный учет объектов недвижимости и земельных участков, порядок определения стоимости земельного участка в случае отсутствия указания данной стоимости в договоре, определено, что затраты, связанные с содержанием имущества, полученного по договорам отступного, учитываются в расходах Банка.

Информация об изменениях в Учетной политике на 2012 год:

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества (для портфелей однородных ссуд с величиной резерва до 20% включительно), получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества (для портфелей с величиной резерва свыше 20%), получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Изменение по III категории качества, по которой с 2012г. получение дохода признается определенным.

В соответствии с Положением Банка России: от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» разработан раздел Учетной политики банка в отношении производных финансовых инструментов. Для целей Учетной политики производные финансовые инструменты определяются в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг":

С 2012г. к бухгалтерскому учету в составе основных средств с 2012г. принимаются предметы стоимостью (с учетом НДС уплаченного) равной и выше 40 000 руб. До 2012г. к основным средствам относились предметы стоимостью до 20 000 руб.

Материальные запасы, стоимостью равной и выше 3000 руб. (кроме канцелярских товаров и штампов), списанные на расходы, учитываются внесистемно. Ранее порог стоимости был равен и выше 1000 руб.

В соответствии с изменениями в правилах ведения бухгалтерского учета Банком разработан раздел Учетной политики касательно учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк разработал образец профессионального суждения, основанного на критериях, которые позволяют отнести недвижимость к категории, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Определены особенности учета затрат Банка по приобретению прав на приобретение программного обеспечения. В случае, если срок использования ПО ограничен договором с правообладателем (лицензией), затраты на приобретение прав по использованию ПО отражаются на счете по учету расходов будущих периодов и относятся на расходы ежемесячно, равными долями в течение срока использования ПО, установленного

договором (лицензией). В случае, если срок использования не определен условиями договора на приобретение неисключительного права на программное обеспечение, то он определяется в зависимости от стоимости приобретения соответствующего программного обеспечения (без учета НДС):- до 20 000 руб. включительно - относится на расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности (сим.26304) единовременно, от 20 001 руб. до 100 000 руб. - 2 года, от 100 001 руб. и выше - 5 лет.

С 2012г. установлен порядок определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

ТСС определяется на основании следующих пунктов: - информации о последней за 90 дней до момента отражения на балансе (либо проведения переоценки) котировке на покупку, рассчитанной одним из информационных агентств Reuters, Bloomberg, Tradition (UK Limited, London); в случае отсутствия информации, указанной выше, на основании информации по средней котировке на покупку у брокера Eurobrokers (London), публикуемой информационной службой Reuters на странице EURORUSSIA.

Изменен предельный срок нахождения на балансовом счете 47416 «суммы до выяснения» сумм поступивших платежей: по корреспондентским счетам Банка в банках-нерезидентах, открытых в иностранной валюте суммы, числящиеся на счете №47416 могут быть возвращены плательщику не позднее 30 календарных дней со дня зачисления на счет, включая день зачисления.

7. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В соответствии с планом мероприятий по окончанию финансового года по состоянию на 1 декабря 2011 года была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. В результате инвентаризации излишков или недостач не выявлено. Фактическое наличие соответствует остаткам по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Проведена сверка обязательств и требований по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по прочим операциям». По переходящим остаткам на 2012 год на счетах №60312, 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» имеются двусторонние акты сверки.

По состоянию на 1 января 2012 года во всех кассах Банка проведена ревизия наличных денежных средств и других ценностей. Излишков или недостач не выявлено.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, кредитных организаций) письменных подтверждений остатков по открытым счетам по состоянию на 1 января 2012 года.

Произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, сверка оформлена двусторонними актами. Расхождения не выявлены.

8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2012 года на счетах дебиторской задолженности в составе прочих активов (б/с № 47415 – 47423, 60302 – 60323) учитывается 77 866 тыс.руб. (на 1 января 2011 года - 67 427 тыс.рублей).

В структуре дебиторской задолженности Банка существенное значение имеют остатки по следующим операциям:

- 32 107 тыс.руб. – суммы авансов и предварительной оплаты, перечисленные поставщикам и подрядчикам в целях обеспечения деятельности Банка (б/с 60312);
- 12 067 тыс.руб. – расчеты с АКБ «Славянский» по возврату средств с корреспондентского счета;
- 10 808 тыс.руб. – переплата (подлежащая зачету в счет предстоящих платежей и возврату налоговыми органами) по налогу на прибыль, уплаченному Банком в федеральный бюджет и бюджеты субъектов Российской Федерации;
- 6 688 тыс.руб. – требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - «Положение № 283-П») под указанную дебиторскую задолженность Банком сформирован резерв на возможные потери в сумме 20 427 тыс.руб. (коэффициент покрытия резервом на возможные потери по состоянию на 1 января 2012 года составляет 26,2%, по состоянию на 1 января 2011 года данный показатель составлял 25,9%).

Просроченная дебиторская задолженность составляет 19 549 тыс.руб. или 25,1% от общего объема прочих активов. Под данную задолженность сформированы резервы на возможные потери в общей сумме 19 549 тыс.руб. (покрыто резервом 100% просроченной задолженности).

На счетах кредиторской задолженности в составе прочих обязательств (б/сч № 47416, 47422, 60301- 60311, 60322) по состоянию на 1 января 2012 года учитывается 15 179 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2011 года – 11 335 тыс.руб.).

В структуре кредиторской задолженности Банка наиболее существенное значение имеют остатки по следующим операциям:

6 179 тыс.руб. – сумма начисленных налогов к уплате (налог на имущество, транспортный налог, налог на операции с ценными бумагами, платежи за загрязнение окружающей среды);

1 984 тыс.руб. – расчеты по системам переводов физических лиц без открытия счета.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

9. Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

9.1.Основные средства

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

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал кредитной организации — по договоренности сторон (на основании акта оценки независимого эксперта);
- полученных безвозмездно — экспертным путем или по данным документов приемки-передачи основных средств;
- построенных — по фактической себестоимости строительства.

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

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

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

Лимит стоимости предмета для отнесения его в состав основных средств составлял в 2011 году 20000 руб. с учетом НДС. Предметы первоначальной стоимостью ниже 20000 руб. признавались материальными запасами и относились на расходы, связанные с обеспечением деятельности, в момент начала их эксплуатации.

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом. Срок полезного использования при вводе в эксплуатацию основного средства устанавливается постоянно действующей комиссией в соответствии с Классификатором основных средств, утвержденным Председателем правления Банка и разработанным на основании Постановления правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

9.2. Нематериальные активы

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

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

9.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Материальные запасы стоимостью от 1 000 до 19 999 руб. в отчетном году учитываются во внесистемных регистрах.

Учетной стоимостью внеоборотных запасов является:

- в отношении имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам залога, - покупная стоимость, определяемая в соответствии со статьей 350 Гражданского Кодекса Российской Федерации (уменьшенная на сумму уплаченного банком НДС);
- в отношении имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, - сумма прекращенных обязательств заемщика (должника) по основному договору (уменьшенная на сумму уплаченного банком НДС).

Имущество, право собственности на которое подлежит государственной регистрации, принимается к учету в составе внеоборотных запасов после получения свидетельства о регистрации.

Списание внеоборотных запасов производится либо в случае их реализации третьим лицам, либо при принятии решения об их использовании в целях обеспечения

управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд банка и их реклассификации в основные средства либо в другие виды материальных запасов.

9.4. Финансовые вложения

а) Вложения в уставный капитал других организаций

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

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

б) Ссудная задолженность

Кредиты, предоставленные Банком юридическим и физическим лицам учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика) на основании заключенных договоров.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II категориям качества (для портфелей однородных ссуд с величиной резерва до 20% включительно), получение доходов в отчетном году признавалось определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества (для портфелей с величиной резерва свыше 20%), получение доходов признавалось неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Принятое обеспечение по кредитным договорам учитывается по стоимости, определенной в договоре.

в) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Все приобретаемые Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения.

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

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

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

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;

- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой кредитной организации, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

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

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

В соответствии с Приказом Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 09.11.2010 N 10-65/пз-н в качестве базовой составляющей текущей справедливой стоимости принимается рыночная цена (РЗ), рассчитанная в соответствии с указанным Приказом ФСФР.

При списании стоимости выбывающих ценных бумаг Банк использует метод ФИФО, т.е. отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

В случае несущественности величины затрат (т.е. если они составляют менее 5% от суммы сделки) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

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

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

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

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

г) Дебиторская задолженность

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

д) Финансовые требования

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

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

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

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

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

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

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

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

9.5. Обязательства банка

а) Собственные ценные бумаги

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

б) Кредиторская задолженность

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

в) Финансовые обязательства

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

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

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

10. Некорректирующие события после отчетной даты, влияющие на финансовое состояние активов и обязательств банка

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

С 1 января 2012 г. снижен тариф страховых взносов до 30%:

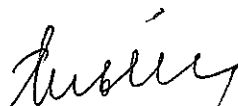
- Пенсионный фонд - 22%;
- Фонд социального страхования РФ - 2,9%;
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - 2,9%;
- Территориальные фонды обязательного медицинского страхования - 3,1%.

В соответствии с Бизнес-планом КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) на 2012 год предусмотрено создание дочернего предприятия по управлению активами, с единственным участником КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) в уставном капитале в форме общества с ограниченной ответственностью, имеющее уставный капитал в размере 80000000 (восемьдесят миллионов) рублей, со 100% долей уставного капитала номинальной стоимостью 80000000 (восемьдесят миллионов) рублей, принадлежащей КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО).

На момент составления годового отчета оплата доли произведена в объеме 50 процентов номинальной стоимости.

26 марта 2012 года

Председатель Правления
КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО)



Пономарев Ю.В.

Главный бухгалтер



Панкова Т.Г.

12 апреля 1960