

2014

Годовой отчет

Утверждено:

Годовым общим
собранием акционеров
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)

Предварительно утверждено:

Советом директоров
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)

Калининград, 2015

Уважаемые дамы и господа!

Представляем вам итоги работы КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году.

В прошедшем году Банк функционировал в сложной экономической обстановке. События, произошедшие в 2014 году: введение санкций по запрету на ввоз в Россию продуктов из Евросоюза, Канады, Австралии, Японии и США, повышение Банком России ключевой ставки, падение цен на нефть и резкие колебания курсов валют к концу 2014 года, – оказали существенное влияние на конъюнктуру рынка, в первую очередь в Калининградском регионе.

Повышение ключевой ставки привело к росту процентных ставок по кредитам, что на фоне ужесточения требований к залоговому обеспечению повлияло на снижение доступности заемных средств для предприятий малого и среднего бизнеса и населения. Ослабление валютного курса рубля сказалось на повышении издержек предприятий в связи с их функционированием в условиях высокой импортозависимости с учетом особого положения Калининградской области, что в итоге привело к росту цен на продукцию и услуги. Рост цен и напряженная ситуация на рынке труда оказали влияние на снижение покупательной способности населения. Наряду с этим был затруднен процесс привлечения банками средств во вклады, в том числе из-за снижения доверия населения к банковской системе вследствие продолжившихся отзывов лицензий у кредитных организаций.

Несмотря на сложную экономическую ситуацию, Банк показал по итогам 2014 года положительный финансовый результат. Чистая операционная прибыль, учитываемая как финансовый результат деятельности до налогообложения и изменения величины резервов на возможные потери, в 2014 году была получена в размере 693 млн. рублей, превысив значение 2013 г. на 160 млн. рублей.

В структуре активов Банка в 2014 г. преобладали вложения в кредитные операции и в долговые облигационные займы. В 2014 году банк наращивал объемы вложений в ссудные операции в соответствии с бизнес-планом, обеспечивая темп прироста и осуществляя постоянный контроль качества активов.

Размер кредитного портфеля увеличился за год на 29,7% (1 457,7 млн. руб.), и составил на конец года 6 371 млн. рублей. В кредитном портфеле банка по ссудам юридических и физических лиц преобладают кредиты, отнесенные ко второй и третьей категории качества. Удельный вес ссуд 4-й и 5-й категорий качества в кредитном портфеле банка составил по состоянию на 01.01.2015 г. 9,5%.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году реализовал ряд проектов, направленных на создание конкурентных преимуществ и повышение качества обслуживания клиентов. Банк запустил собственное персонализационное бюро в Калининграде, предоставляющее возможность клиентам получить именную международную банковскую карту MasterCard или Visa на следующий день после оформления необходимых документов. Внедрена технология «3D Secure», обеспечивающая безопасность использования банковских карт для осуществления платежей по сети Интернет. Банк присоединился к Объединенной расчетной системе, создав дополнительное преимущество для клиентов-держателей карт Энерготрансбанка за счет расширения географии их обслуживания.

В течение 2014 года Банк активно развивал сеть устройств самообслуживания на территории Калининградской области с целью повышения доступности услуг для клиентов. По итогам 2014 года Банком установлено более 60 банкоматов, свыше 300 терминалов самообслуживания. Сеть POS-терминалов Банка включает более 600 устройств, что обусловлено расширением сотрудничества Банка с предприятиями малого бизнеса в рамках эквайрингового обслуживания.

По направлению кредитования субъектов малого и среднего бизнеса Банком обновлены условия в линейке стандартных кредитных программ: увеличены максимальные суммы кредитов по программам «МСБ-Оборудование», «МСБ-Транспорт», «МСБ-Инвестиционный», увеличены сроки кредитования по программе «МСБ-Оборот», предоставлена возможность беззалогового кредитования по программе «МСБ-Овердрафт».

Банк активно участвует в социальном развитии региона. В 2014 году планомерно реализовывались как прямые благотворительные проекты, так и социально ориентированные программы, направленные на повышение качества жизни, комплексное развитие территорий присутствия Банка.

Проведение консервативной кредитной политики в сочетании с развитием продуктовой линейки и каналов продаж позволили Банку подтвердить статус стабильного финансового института. В декабре 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», подуровень – второй, прогноз по рейтингу «стабильный».

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

С уважением,

Председатель Совета Директоров

И.Д. Иванов

Полное наименование Банка	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» открытое акционерное общество
Дата первой регистрации в ЦБ РФ	27.12.1990
Регистрационный номер	1307
ОГРН	1023900000080
Генеральная лицензия ЦБ РФ	№ 1307 от 12.08.2014 г.
Уставный капитал	1 233 333 193 (Один миллиард двести тридцать три миллиона триста тридцать три тысячи сто девяносто три) рубля
ИНН	3906098008
КПП	390601001
БИК	042748701
Коды форм федерального государственного статистического наблюдения	
ОКПО	22881700
ОКФС	16
ОКОГУ	15001
ОКАТО	27401368000
ОКОПФ	67
ОКВЭД	65.12

СОДЕРЖАНИЕ

Контактная информация	5
Подразделения КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)	5
Виды лицензий	6
Состав и доли основных акционеров Банка	7
Совет Директоров и Правление Банка	7
Сведения о вознаграждениях, выплачиваемых членам Совета Директоров, Председателю Правления и членам Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)	9
Банки-корреспонденты	10
Анализ среды ведения бизнеса	11
Профиль Банка 2014	14
Участие Банка в ассоциациях и профессиональных союзах	15
Приоритетные направления деятельности Банка	15
Положение в банковской системе РФ	16
Финансовые итоги деятельности Банка	17
Обзор бизнеса	20
Социальная ответственность Банка	23
Перспективы развития	24
Крупные сделки	24
Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность	25
Сделки по купле – продаже долей в уставных капиталах сторонних организаций	25
Управление рисками	26
Информация об объёме каждого из используемых акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов	29
Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	29

Контактная информация

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» открытое акционерное общество

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

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

Телефон / факс: +7 (4012) 45-19-38

Электронная почта:

mail@energotransbank.com

Официальный сайт:

www.energotransbank.com,

www.etbank.ru



Подразделения КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)

ФИЛИАЛЫ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ

1. СОВЕТСКИЙ ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" открытого акционерного общества.
Адрес: Калининградская область, г. Советск, ул. Гончарова, д. 9
2. МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" открытого акционерного общества.
Адрес: г. Москва, ул. Солянка, д. 3, стр. 3
3. Южный дополнительный офис КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО).
Адрес: г. Калининград, Пл. Калинина д. 11-15
4. Гурьевский дополнительный офис КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО).
Адрес: г. Гурьевск, ул. Ленина, д. 13
5. Черняховский дополнительный офис КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО).
Адрес: Калининградская область, г. Черняховск, ул. Ленина, д. 4
6. Балтийский дополнительный офис КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО).
Адрес: Калининградская область, г. Балтийск, пр-т. Ленина, д. 23а
7. Неманский дополнительный офис КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО).
Адрес: Калининградская область, г. Неман, ул. Победы, д. 40

КРЕДИТНО-КАССОВЫЕ ОФИСЫ

1. Советск, ул. Интернациональная, д. 1

ОПЕРАЦИОННЫЕ ОФИСЫ

1. Калининград, ул. Клиническая, д. 83 «А» (регистрационный номер 1307/1)
2. Калининград, ул. Клиническая, д. 83 «А» (регистрационный номер 1307/2)

3. Калининград, ул. Пролетарская, д. 90/92 (регистрационный номер 1307/3)
4. Гусев, ул. Московская, д. 19 (регистрационный номер 1307/4)
5. Калининград, ул. Черняховского, д. 1-3-5 (регистрационный номер 1307/5)
6. Зеленоградск, ул. Окружная, д. 5 (регистрационный номер 1307/6)
7. Калининград, ул. Челнокова, д. 18 «Б» (регистрационный номер 1307/8)

ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА

1. Калининград, ул. Клиническая, д. 83 «А» (каб.101)
2. Калининград, Ленинский проспект, д. 7-9 (магазин «Европа»)
3. Калининград, проспект Мира, д. 61 (магазин «Спутник»)
4. Калининград, Советский проспект, д. 1 (КГТУ)
5. Калининградская область, г. Багратионовск, с/т «Рассвет», уч. №383
6. Калининградская область, г. Советск, проспект Победы, д. 42
7. Калининградская область, г. Советск, ул. Гончарова, д. 2а
8. Калининградская область, г. Советск, ул. Гагарина, д. 14

Виды лицензий

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1307 от 12 августа 2014 года;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия №039-07165-001000 от 26.11.2003г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия №039-04153-000100 от 20.12.2000г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия №039-03840-010000 от 13.12.2000г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия №039-03779-100000 от 13.12.2000г.

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №1307 от 13.12.2005г. без ограничения срока действия.

Дочернее общество

ООО «ЭТБ Капитал» зарегистрировано 01.03.2012 года, Уставный капитал на 01.01.2015 г. составляет 170 000 000 рублей, оплаченный капитал – 120 000 000 рублей. Единственный участник ООО «ЭТБ Капитал» - КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО).

ООО «ЭТБ Капитал» работает с непрофильными активами, перешедшими в собственность Банка в рамках погашения проблемной ссудной задолженности. В рамках управления проблемными активами ООО «ЭТБ Капитал» организует работу по подготовке непрофильных активов к продаже, осуществляет мероприятия по поддержанию актива в рабочем состоянии, разрабатывает и реализует программу повышения и/или сохранения стоимости актива, осуществляет поиск покупателя, проводит переговоры и осуществляет документальное сопровождение сделок. Все существенные сделки, совершаемые ООО «ЭТБ Капитал», заключаются после их предварительного одобрения органами управления Банка.

ООО «ЭТБ Капитал» входит в банковскую группу КБ «Энерготрансбанк» (ОАО).

Состав и доли основных акционеров Банка

По состоянию на 01.01.2014 года количество акционеров Банка составляло 603 651, из них:

- юридических лиц – 110;
- физических лиц - 603 541.

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»	5,2455 % / 64 694 121
7	Общество с ограниченной ответственностью «Акватория»	3,2219 % / 39 737 120
8	Общество с ограниченной ответственностью «Международный фонд инвестиций и приватизации»	3,0621 % / 37 766 346
9	Общество с ограниченной ответственностью «Карвент»	1,3860 % / 17 093 997

Общий процент участия акционеров КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО), владеющих менее 1 % в уставном капитале КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) - 42,8206 %

За 2014 год в составе основных акционеров (более 1% акций) изменения не происходили; общее количество акционеров изменилось с 603 651 на 603 649.

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

Совет Директоров и Правление Банка

Совет Директоров

На начало отчетного 2014 года в состав Совета Директоров Банка входили:

1. **Иванов Игорь Дмитриевич, Председатель Совета Директоров Банка**, 1959 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2010 г. – Председатель Совета Директоров КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владел.
2. **Щербаков Владимир Иванович, Член Совета Директоров Банка**, Член Совета Директоров Банка, 1949 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 1991 – Президент ООО «Фонд Интерприватизация-груп». Владеет акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), доля участия составляет 0,00014 % в уставном капитале Банка.
3. **Вильданова Марина Михайловна, Член Совета Директоров Банка**, 1957 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2012 г. – Вице-Президент ЗАО «Санкт-Петербургская Международная Товарно-Сырьевая Биржа». Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владела.
4. **Погодина Оксана Владимировна, Член Совета Директоров Банка**, 1969 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2012г. - Директор по развитию Российской Национальной Ассоциации SWIFT. Акциями КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) в 2014 году не владела.

5. **Малыгина Ольга Сергеевна, Член Совета Директоров Банка**, 1966 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2013 г. – Директор департамента по взаимодействию с органами власти ООО «АВТОТОР Холдинг». Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владела.
6. **Прексин Олег Михайлович, Член Совета Директоров Банка**, 1951 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2012 г. – Исполнительный вице-президент, Управляющий директор по международному сотрудничеству Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владел.
7. **Пономарев Юрий Валентинович, Член Совета Директоров, Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)**, 1946 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2010 г. – Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владел.
8. **Щербаков Сергей Владимирович, Член Совета Директоров Банка**, Член Совета Директоров, 1977 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2003 г. – Директор FPI SA, с 2008 г. - Генеральный директор ООО «Народный фонд», Генеральный директор ООО «Северо-западный фонд частных инвестиций», Генеральный директор ООО «Геокапитал», Генеральный директор ООО «Промышленные инвестиции», Генеральный директор ООО «Энергофинанс». Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владел.
9. **Жуков Михаил Владимирович, Член Совета Директоров Банка**, 1978 г.р., образование высшее. Сведения о работе: Вице-президент - директор по финансам и валютным операциям ООО "АВТОТОР Холдинг". Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владел.

По результатам годового общего собрания акционеров Банка 18 июня 2014 года Совет Директоров Банка был сформирован в составе 9 человек:

1. **Иванов Игорь Дмитриевич, Председатель Совета Директоров Банка**, 1959 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владел.
2. **Щербаков Владимир Иванович, Член Совета Директоров Банка**, 1949 г.р., образование высшее. Владеет акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), доля участия составляет 0,00014% в уставном капитале Банка.
3. **Вильданова Марина Михайловна, Член Совета Директоров Банка**, 1957 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владела.
4. **Погодина Оксана Владимировна, Член Совета Директоров Банка**, 1969 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владела.
5. **Малыгина Ольга Сергеевна, Член Совета Директоров Банка**, 1966 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владела.
6. **Прексин Олег Михайлович, Член Совета Директоров Банка**, 1951 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владел.
7. **Пономарев Юрий Валентинович, Член Совета Директоров, Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)**, 1946 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владел.
8. **Меликьян Геннадий Георгиевич, Член Совета Директоров Банка**, 1947 г.р., образование высшее. Сведения о работе: член Наблюдательного Совета Сбербанка России. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владел.
9. **Жуков Михаил Владимирович, Член Совета Директоров Банка**, 1978 г.р., образование высшее. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владел.

Правление Банка

На начало отчетного 2014 года в состав Правления Банка входили:

1. **Пономарев Юрий Валентинович, Председатель Правления**, 1946 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2010 г. – Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владел.

2. **Соловьев Сергей Павлович**, Первый Заместитель Председателя Правления, 1971 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 1999 г. – Заместитель Председателя Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»; в октябре 2008 года переведен на должность Первого Заместителя Председателя Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владел.
3. **Кокурин Сергей Леонардович**, Заместитель Председателя Правления, 1958 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2004 г. – Заместитель Председателя Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК». Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владел.
4. **Панкова Татьяна Григорьевна**, Заместитель Председателя Правления, 1964 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 1997 г. по 2013 г. – Главный бухгалтер КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК». С 2013 года – Заместитель Председателя Правления. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2013 году не владела.
5. **Густова Илона Викторовна**, Заместитель Председателя Правления. 1972 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 25 октября 2012 года – Заместитель Председателя Правления. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владела.
6. **Сакадынский Павел Владимирович**, Член Правления, Директор МОСКОВСКОГО ФКБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО). 1966 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2008 г. по 2014 г. – Директор МОСКОВСКОГО ФКБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО). Акциями КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) в 2014 году не владел.
7. **Скворцов Павел Васильевич** – Член Правления, 1972 г.р., образование высшее. Сведения о месте работы: с 2011 г. – Начальник департамента информационных технологий. Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году не владел.

17 марта 2014 года согласно п. 16.1 устава КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) из состава Правления Банка вышел Сакадынский Павел Владимирович по причине его увольнения с должности Директора Московского филиала КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) по собственному желанию.

В результате на дату окончания 2014 года Правление Банка было сформировано в следующем составе:

1. **Пономарев Юрий Валентинович** – Председатель Правления.
2. **Соловьев Сергей Павлович** – Первый Заместитель Председателя Правления.
3. **Густова Илона Викторовна** – Заместитель Председателя Правления.
4. **Кокурин Сергей Леонардович** – Заместитель Председателя Правления.
5. **Панкова Татьяна Григорьевна** – Заместитель Председателя Правления.
6. **Скворцов Павел Васильевич** – Член Правления.

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

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

Выплата вознаграждений и компенсация расходов избранным на годовом общем собрании акционеров членам Совета Директоров Банка в течение 2014 года осуществлялись в соответствии с Положением о порядке вознаграждения членов Совета Директоров Банка. Общий размер вознаграждений и компенсаций расходов избранных на годовом общем собрании акционеров от 18.06.2013г. членов Совета Директоров в течение отчетного 2014 года составил - 4 710 тыс. руб.

Председатель Правления, члены Правления и члены Совета Директоров Банка в течение 2014 года получали заработную плату за исполнение своих трудовых обязанностей в соответствии с должностью, занимаемой ими в Банке согласно штатному расписанию, и заключенными с ними трудовыми договорами. Общий размер оплаты труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде и другие платежи, в том числе после окончания трудовой деятельности, выплаченные вышеуказанным лицам в 2014 году составил - 17 163 тыс. руб.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 2014 году не выплачивались.

Порядок расчетов и условия выплаты вознаграждений сотрудникам Банка определяются Положением о расходах на оплату труда и Регламентом оплаты труда КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО). Существенных изменений в систему оплаты труда в 2014 году не вносилось.

Банки-корреспонденты

По состоянию на 01.01.2015 г. основными корреспондентами по работе с КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) являются:

- в Российской Федерации – 16 банков
- за рубежом – 11 банков

Основные корреспондентские счета: в Рублях РФ: № 3010181080000000701 в Отделении по Калининградской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации

На территории Российской Федерации

№	Наименование банка	Валюты	SWIFT	Местонахождение
1	ООО Коммерческий Банк «Анелик РУ»	RUB; USD	ANIKAM22	Москва
2	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	RUB; USD; EUR	-	Новосибирск
3	ОАО Банк «Уралсиб»	RUB; USD; EUR	AVTBRUMM	Москва
4	ОАО «Сбербанк России»	RUB; USD; EUR	SABRRUMM	Москва
5	Отделение N 8626 Сбербанка России г. Калининград	RUB	-	Калининград
6	АКБ «Русславбанк»	RUB; USD; EUR	RSLBRUMM	Москва
7	ПАО Банк «ФК Открытие»	RUB; USD; EUR в золоте; в серебре	JSNMRUMM	Москва
8	ОАО «МДМ-БАНК»	в золоте; в серебре	MOBWRUM M	Москва
9	АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»	CNY	BKCHRUMM	Москва
10	ОАО Банк ВТБ	RUB; USD; EUR	VTBRRUMM	Москва
11	НКО ЗАО «ЛИДЕР»	RUB; USD; EUR	VMTNRUMM	Москва
12	ОАО АКБ «Связь-Банк»	RUB; USD; EUR	SVIZRUMM	Москва
13	ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»	RUB; USD; EUR	UMTNRUMM	Москва
14	ОАО « МСП Банк»	RUB	RUDVRUMM	Москва
15	ООО КБ «Платина»	RUB	PLATRUMM	Москва
16	ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК АВСТРИЯ»	RUB; USD; EUR	RZBMRUMM	Москва

Основные корреспондентские счета за рубежом

№	Наименование банка	Валюты	SWIFT	Местонахождение
1	COMMERZBANK AG	EUR	COBADEFF	Франкфурт на Майне, Германия
2	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	EUR; GBP; JPY	OWHBDEFF	Франкфурт на Майне, Германия
3	SEB BANK	MULTI	CBVILT2X	Вильнюс, Литва
4	NORVIK BANKA JSC	USD; EUR; PLN; BYR	LATBLV22	Рига, Латвия

№	Наименование банка	Валюты	SWIFT	Местонахождение
5	BANK ZACHODNI WBK S.A.	USD; EUR; PLN	WBKPPLPP	Польша
6	AB CITADELE BANKAS	MULTI	INDULT2X	Вильнюс, Литва
7	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	USD; EUR	RZBAATWW	Вена, Австрия
8	VTB BANK (AUSTRIA) AG	EUR	DOBAATWW	Вена, Австрия
9	BELINVESTBANK JSC	BYR; USD; EUR	BLBBBY2X	Минск, Беларусь
10	NORDEA BANK POLSKA S.A.	PLN; EUR; USD	NDEAPLP2	Варшава, Польша
11	Société Générale	EUR	SOGEFRPP	Париж, Франция

Анализ среды ведения бизнеса

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризуется постепенным ослаблением динамики развития¹. В III квартале 2014 года темп прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года еще сохранялся в области положительных значений – 0,7% благодаря рекордному урожаю и высокой динамике обрабатывающих производств. В IV квартале темпы прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года, по оценке Минэкономразвития России, стали отрицательными (-0,2%). Сезонно очищенные темпы прироста ВВП во II и III кварталах, по оценке Минэкономразвития России, были нулевыми, в IV квартале составили 0,1%.

По предварительной оценке Росстата, номинальный объем ВВП России в 2014 году составил 70 975,6 млрд. рублей. Индекс физического объема составил 100,6%.

В декабре рост российской экономики возобновился после снижения на протяжении предыдущих двух месяцев. Положительное влияние на динамику ВВП в декабре оказали обрабатывающие производства, розничная торговля и платные услуги населению. Негативное влияние на общеэкономический рост оказали производство и распределение электроэнергии, газа и воды, строительство, сельское хозяйство.

Добыча полезных ископаемых в декабре 2014 года выросла на 3,0% к декабрю 2013 года, с исключением сезонности ее рост составил 0,2%. Динамика производства и распределения электроэнергии, воды и газа в декабре составила 3,4% в годовом выражении, а сезонно очищенная динамика снизилась на 1,6%, что связано с теплыми погодными условиями.

Из обрабатывающих производств в декабре восстановился рост в производстве машин и оборудования, электрооборудования, электронного и оптического оборудования, транспортных средств и оборудования, в химическом, металлургическом производствах и производстве готовых металлических изделий, в производстве кокса и нефтепродуктов, кожи и изделий из нее, производстве обуви, текстильном и швейном производствах.

По оценке Минэкономразвития России, в декабре после спада в ноябре инвестиции в основной капитал с исключением сезонного фактора вновь показали положительную динамику, составив 0,6% к предыдущему месяцу. По оценке Росстата, годовая динамика инвестиций в основной капитал продолжала оставаться в отрицательной области, однако темпы снижения замедлились до 2,4% с ноябрьских 4,8%.

На протяжении 2014 года уровень безработицы (с исключением сезонного фактора) находился на исторически минимальном уровне 5,1-5,2% от экономически активного населения.

Потребительская модель поведения домашних хозяйств к концу года складывалась под влиянием внешнеторговых ограничений и девальвации национальной валюты.

¹ На основании мониторинга Минэкономразвития России «ОБ ИТОГАХ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2014 ГОДУ», февраль 2015 года

Реальная заработная плата в декабре 2014 г. относительно декабря 2013 г. сократилась на 4,7%, а с исключением сезонности осталась в отрицательной зоне (-1,3%).

Оборот розничной торговли в декабре вырос, экспорт товаров в декабре 2014 г., по оценке, составил 34,5 млрд. долл. США (69,8% к декабрю 2013 г. и 94,2% к ноябрю 2014 года). Импорт товаров в декабре текущего года, по оценке, составил 24,7 млрд. долл. США (76,0% к декабрю 2013 г. и 105,9% к ноябрю 2014 года).

Положительное сальдо торгового баланса в декабре 2014 г., по оценке, снизилось по сравнению с декабрем прошлого года на 42,1% и составило 9,9 млрд. долл. США.

По данным Росстата, в декабре 2014 г. потребительская инфляция составила 2,6%, с начала года цены выросли на 11,4% (2013 году за аналогичный период прирост цен составил 0,5% и 6,5% соответственно).

Ослабление номинального эффективного курса рубля составило в целом за 2014 год 32,7% (из расчета декабрь 2014 г. к декабрю 2013 г.), реального эффективного курса – оценивается в 27,2%. При этом, по расчетам Минэкономразвития России, за 2014 год реальное ослабление курса рубля к доллару США составило 34,5%, к евро – 26,6%.

Международные резервы Российской Федерации за 2014 год сократились на 124,14 млрд. долларов США, или на 24,4% и по состоянию на 1 января 2015 года составили 385,46 млрд. долларов США.

За 2014 год увеличение денежной массы в национальном определении (денежного агрегата М2) составило 2,2% против 14,6% годом ранее (соответствующие показатели в реальном выражении составили -8,2% и 7,6% соответственно). При этом, если объем наличных денег в обращении вне банковской системы (денежный агрегат М0) возрос за 2014 год на 2,7%, то депозиты в национальной валюте - на 2,2% (депозиты населения сократились на 3,0%, тогда как депозиты нефинансовых организаций возросли на 12,2%). Таким образом, прирост объема денежной массы сопровождался некоторыми изменениями в структуре денежного агрегата М2. В результате удельный вес наличных денег в обращении (денежного агрегата М0) в составе денежного агрегата М2 за 2014 год увеличился на 0,1 процентного пункта и на 1 января 2015 года составил 22,3% против 22,2% на 1 января годом ранее. Объем денежной базы в широком определении, характеризующей денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования, в целом за 2014 год возрос на 7,9% (на 6,6% за 2013 год) и составил по состоянию на 1 января текущего года 11 332,0 млрд. рублей.

При этом одним из основных источников, действовавших в сторону уменьшения денежного предложения в 2014 году, было абсорбирование остатков средств на счетах расширенного правительства в Банке России. Чистый кредит расширенному правительству со стороны органов денежно-кредитного регулирования сократился за прошедший год на 34 млрд. руб. (за 2013 год его снижение составило 292 млрд. рублей). При этом сокращение чистого кредита расширенному правительству происходило на фоне отрицательной динамики чистых международных резервов органов денежно-кредитного регулирования (за январь-декабрь 2014 г. их уменьшение по фиксированным валютным курсам составило 3 341,6 млрд. руб. против 495,1 млрд. руб. за 2013 год). В этих условиях прирост денежного предложения формировался за счет расширения рефинансирования кредитных организаций со стороны Банка России: годовой прирост валового кредита банкам составил 3 476,9 млрд. руб. (1 755,9 млрд. руб. за 2013 год).

Совокупный портфель кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, увеличился по итогам прошедшего года до 40 872,1 млрд. рублей или на 25,9% (с исключением курсовой переоценки валютных кредитов – на 12,9%) против прироста на 17,1% за 2013 год.

Так, портфель кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям возрос до 29 541,4 млрд. рублей, увеличившись на 31,3% (с исключением курсовой переоценки валютных кредитов – на 13%). Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов нефинансовым организациям составил к концу 2014 года 4,2%.

При этом кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2014 год возросли на 13,8% (с исключением курсовых переоценок – на 12,5%) до 11 330,7 млрд. руб. (против увеличения на 28,7% годом ранее). Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов физическим лицам возрос с 4,4% на начало 2014 года до 5,9% на начало года текущего.

В 2014 году потребительская инфляция за годовой период составила 11,4% на 4,9 п.п. превысив прошлогоднее значение. Инфляция, выйдя на двухзначное значение, стала самой высокой после 2008 года.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ - 8,25 % (установлена Указанием Банка России от 13 сентября 2012 г. № 2873-У «О размере ставки рефинансирования Банка России») - остаётся неизменной с сентября 2012 года.

Осуществление денежно-кредитной политики в 2014 году происходило в менее благоприятных условиях, чем годом ранее, что связано в первую очередь с ухудшением внешнеэкономической ситуации. В условиях увеличения

внешнеполитической неопределенности, введения новых санкций в отношении ряда российских компаний и банков, заметного снижения цен на нефть темп прироста ВВП снизился, наблюдалось существенное ослабление рубля, ускорение роста потребительских цен, усиление инфляционных ожиданий и повышение рисков для финансовой стабильности. В целях сдерживания инфляции и обеспечения ее снижения до целевого уровня 4% в среднесрочной перспективе Банк России в рассматриваемый период шесть раз повышал ключевую ставку – в совокупности на 11,5 п.п., до 17% годовых.

Для усиления действенности денежно-кредитной политики Банк России в 2014 году совершенствовал систему своих инструментов. С 1 февраля 2014 г. Банк России прекратил проведение на ежедневной основе аукционов РЕПО на срок 1 день и ввел операции «тонкой настройки» по предоставлению ликвидности. С 17 февраля 2014 г. система инструментов денежно-кредитной политики дополнена аналогичными операциями по абсорбированию ликвидности. Операции «тонкой настройки» проводятся в форме аукционов (аукционов РЕПО или депозитных аукционов) на сроки от 1 до 6 дней, при этом единая ставка (минимальная ставка на аукционах РЕПО и максимальная ставка на депозитных аукционах) по данным операциям установлена равной ключевой ставке. Операции «тонкой настройки» проводятся нерегулярно, в случае существенного расхождения между спросом на ликвидность и ее предложением.

С 16 декабря 2014 г. было принято решение предоставлять кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами, а также золотом, на срок от 2 до 90 дней по плавающей процентной ставке, установленной на уровне ключевой ставки, увеличенной на 1,75 и 1,50 п.п. соответственно (взамен фиксированной ставки).

В отдельные периоды 2014 г. наблюдался повышенный спрос на сделки «валютный своп». В целях регулирования ликвидности банковского сектора использовались обязательные резервы.

За 2014 год активы банковского сектора возросли на 35,2% до 77 662,9 млрд. руб. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 923 до 835.

Остатки средств на счетах клиентов за 2014 г. увеличились на 25,5% до 43 821,6 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с начала года с 60,8% до 56,4%. Объем вкладов физических лиц за анализируемый период возрос на 9,4% до 18 555,6 млрд. руб. Их доля в пассивах банковского сектора сократилась с начала года с 29,5% до 23,9%. Доля вкладов в иностранной валюте в общем объеме вкладов за 2014 г. возросла с 17,4 до 26,1%. Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за 2014 г. возрос на 56,9% до 17 008,8 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора возросла с 18,9% до 21,9%.

Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, за 2014 год возросла в 2,1 раза до 9 287,0 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора уменьшилась с 7,7% до 12,0%.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2014 г. составила 589,1 млрд. руб., что на 40,7% меньше, чем за 2013 год. Прибыль получили 707, а убытки понесли 127 кредитных организаций (в 2013 году – 834 и 88 соответственно).

Повышение ключевой ставки привело к ограничению доступности заемных средств и для предприятий региона, прежде всего, для таких видов экономической деятельности как рыболовство, сельское хозяйство, связь, добыча полезных ископаемых, производство машин и оборудования. Потенциальные преимущества, получаемые производителями сельхозпродукции в результате введенных импортных ограничений, не могут быть реализованы за короткое время.

Ослабление валютного курса рубля привело к повышению издержек предприятий в связи с их функционированием в регионе в условиях высокой импортозависимости с учетом особого положения Калининградской области. Увеличение издержек предприятий также сказалось на росте цен на продукцию и услуги.

Сложившаяся в регионе обстановка отразилась также на доходах населения и их покупательной способности. В результате негативного влияния введенных ограничений на импорт исходных материалов из стран ЕС, падения спроса на готовую промышленную продукцию, транспортные и другие услуги со стороны населения и бизнеса, повышения процентных ставок, ослабления курса рубля привело к осложнению финансового положения основного контингента заемщиков Банка.

Несмотря на общую экономическую ситуацию, в регионе в целом наблюдался рост основных финансовых показателей банковского рынка. Существенный рост задолженности по кредитам юридических и физических лиц за 2014 год обусловлен повышением доли кредитов в иностранной валюте в связи с девальвацией рубля.

Профиль Банка 2014

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) - один из первых коммерческих банков, созданных в Калининградском регионе, - в связи с произошедшими институциональными изменениями на рынке банковских услуг по итогам 2014 года стал единственным банком в Калининградской области с центром принятия решений в регионе.

По итогам 2014 года КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) уверенно входит в ТОП-200 российских банков, занимая 181 место по активам (рейтинг ИНТЕРФАКС по состоянию на 01.01.2015).

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) предлагает универсальный набор услуг для физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, а также крупных компаний, с акцентом на предоставлении услуг для участников внешнеэкономической деятельности. Количество корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей, обслуживаемых банком по состоянию на 01.01.2015, составляет 6 347, количество физических лиц – 25 438 клиентов.

В 2014 году КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) продолжил активно развивать сеть устройств самообслуживания на территории Калининградской области с целью повышения доступности услуг Банка для клиентов.

По итогам 2014 года банком установлено более 60 банкоматов, свыше 300 терминалов самообслуживания, при этом на 1000 клиентов Банка приходится 15 устройств самообслуживания Банка

В целом оснащенность устройствами самообслуживания банков территории Калининградской области составляет 3,6 устройства на 1000 человек экономически активного населения региона.

Кроме того, Банком активно развивается сеть POS-терминалов, количество установленных устройств превысило 600 единиц. Это обусловлено развитием сотрудничества Банка с предприятиями розничного малого бизнеса в рамках эквайрингового обслуживания.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) активно совершенствует технологии обслуживания клиентов. В течение четырех кварталов 2014 г. завершена работа над 21 технологическим проектом:

1 квартал 2014 г.

- сертификация на EMV (чиповая технология);
- переход на новую схему взаиморасчетов по системе по системе Юнистрим (открытие корр. счетов в банке ОАО КБ «Юнистрим»);
- изменение технологии (схемы взаиморасчетов) по торговому эквайрингу (перечисление денежных средств Клиентам несколькими платежными документами в зависимости от платежной системы, к которой относится банковская карта в рамках оказания услуг торгового эквайринга);
- внедрение банковской технологии «3D Secure» (выполнение безопасных платежей по банковским картам MasterCard/Visa в сети Интернет);
- оптимизация процессов по открытию счетов для физических лиц (разработка публичных правил);
- внедрение модуля «МБК» в АБС «UBS»;
- внедрение модуля «Конверсионные операции» в АБС «UBS»;
- реализация положений статьи 9 закона о НПС;
- открытие операционного офиса на ул. Челнокова.

2 квартал 2014 г.

- внедрение системы для ГИС ГМП (1 этап - подключение к СМЭВ);
- внедрение услуги «SMS-информирование» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в филиалах и доп. офисах;
- настройка взимания комиссии за услуги по инкассации юридических лиц;
- настройка АБС для отправки данных в БКИ «Эквивафакс»;
- настройка внебалансового учета распоряжений клиентов (Положение 385-П);
- внедрение услуги сервисный сбор для визового центра в устройствах самообслуживания.

3 квартал 2014 г.

- Внедрение технологии по эмбоссингу платежных карт;
- Реализация проекта по выполнению требований положения ЦБ РФ № 311-П;
- Присоединение Банка к Объединенной расчетной системе (ОРС).

4 квартал 2014 г.

- Внедрение электронной системы управления очередью;
- Внедрение Модуля контроля рисков фондового рынка QORT;
- Внедрение модуля "Учет хозяйственных договоров" в АБС "UBS".

Участие Банка в ассоциациях и профессиональных союзах

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) является:

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

Приоритетные направления деятельности Банка

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

- открытие и ведение рублевых счетов и счетов в иностранной валюте резидентов и нерезидентов;
- осуществление переводов денежных средств за границу и получение средств из-за рубежа без открытия счета;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- предоставление услуг электронной системы Интернет-Банк;
- услуги инкассации;

- брокерское обслуживание, услуги депозитария;
- привлечение свободных денежных средств во вклады и депозиты на различных условиях;
- кредитно-финансовое обслуживание различных категорий клиентов;
- осуществление операций с ценными бумагами (в т.ч. государственными), дилерские и брокерские операции с акциями российских предприятий, покупка-продажа векселей российских предприятий и собственных векселей Банка;
- проектное финансирование;
- оценка инвестиционных клиентских проектов;
- покупка, продажа, конверсия наличной и безналичной валюты;
- эмиссия и эквайринг банковских карт платежных систем MasterCard WorldWide, Visa International и Золотая Корона;
- осуществление операций в системе международных денежных переводов «WesternUnion», «MoneyGram», «Contact», «Anelik», «BLIZKO», «Золотая Корона», «ЮНИСТРИМ», «Лидер»;
- проведение документарных операций (аккредитив, инкассо);
- хранение ценностей в индивидуальных сейфах;
- осуществление функций агента валютного контроля (ведение паспортов сделок по импортным и экспортным операциям);
- выдача гарантийных обязательств.

Положение в банковской системе РФ

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году занимал следующие места в рейтингах по ряду показателей:

Темы рейтингов:	Позиция рейтинга по России	
	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
1. Рейтинги «ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности» ²		
1.1. По величине активов	181	186
1.2. По величине собственного капитала	133	130
1.3. По нераспределенной прибыли	196	228
2. Ежемесячные выпуски рейтингов банков рейтингового агентства «Эксперт РА» ³		
2.1. По кредитам организациям	216	268
2.2. По кредитам физическим лицам	219	225
2.3. По депозитам физическим лиц	239	265

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол № 5080 от 03.12.2014 г.), принятым на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности):

A+ «Очень высокий уровень кредитоспособности»

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе существует высокая вероятность исполнения обязательств в условиях стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Прогноз по рейтингу - стабильный, подуровень рейтинга - второй.

Среди позитивных факторов, позволивших Агентству присвоить Банку столь высокий рейтинг кредитоспособности, в отчете ЗАО «Эксперт РА» перечислены следующие: высокий уровень достаточности капитала, хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте, сильные конкурентные

² Рейтинги «ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности» по итогам 2013 года и 2014 года

³ Ежемесячные выпуски рейтингов банков рейтингового агентства «Эксперт РА» за январь 2014 года и январь 2015 года

позиции в основном регионе присутствия, приемлемая сбалансированность активов и пассивов по срокам на долгосрочном горизонте, низкая концентрация активных операций на объектах крупного кредитного риска; умеренно высокий совокупный уровень обеспеченности ссудного портфеля; высокое качество портфеля ценных бумаг; наличие доступа к источникам дополнительной ликвидности; приемлемая диверсификация ресурсной базы по источникам; консервативная политика резервирования по ссудам; низкий уровень принимаемых Банком валютных рисков; высокий уровень регламентации процедур управления ключевыми банковскими рисками (рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности) в сочетании с широким спектром применения современных методов оценки и управления рисками; высокий уровень информационной прозрачности.

Финансовые итоги деятельности Банка

№ п/п	Наименование	Ед. измерения	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
1	Размер собственных средств ⁴	млн. руб.	3 480	4 470	4 513	4 742	4 626
1.1.	Размер собственных средств без учета субординированных депозитов	млн. руб.	2 447	3 397	3 484	3 604	3 715
2	Размер активов ⁵	млн. руб.	9 681	12 851	15 092	17 961	19 672
3	Прибыль ⁶	млн. руб.	100	110	111	132	112
4	Рентабельность собственного капитала (ROE)	%	2,89	2,75	2,46	2,78	2,42
4.1.	Рентабельность собственного капитала (ROE), рассчитанного без учета субординированных депозитов	%	4,09	3,24	3,19	3,66	3,01

Финансовый результат деятельности Банка в 2014 г. составил 112,28 млн. руб., что обеспечивает выполнение показателей, учитываемых при определении финансовой устойчивости в целях участия Банка в системе страхования вкладов.

Структура активов КБ "Энерготрансбанк" ОАО на 01.01.2015 года

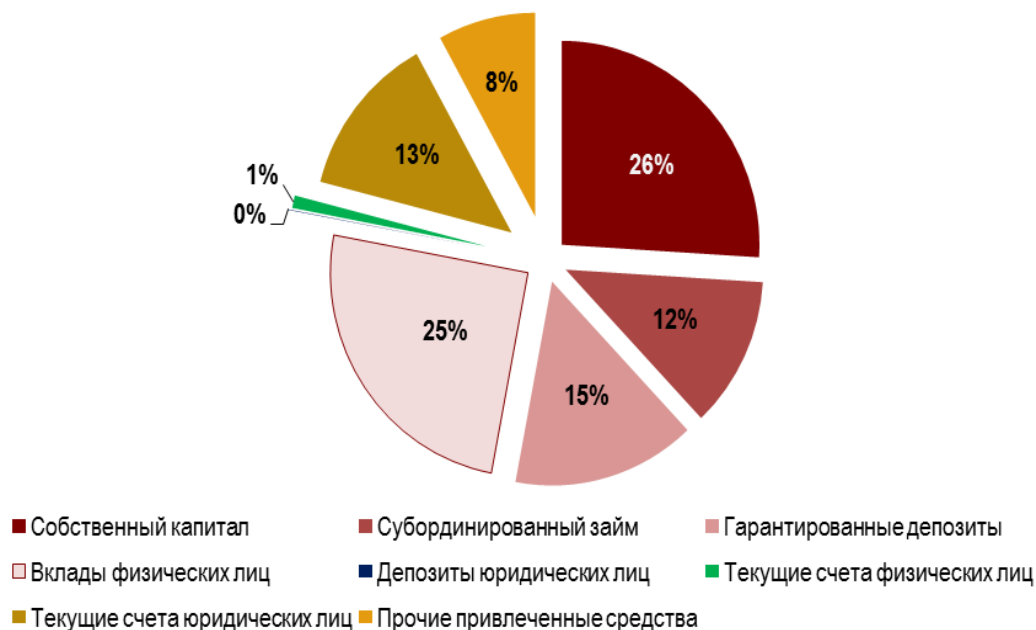


⁴ Значение величины собственных средств приведено по данным формы 0409808.

⁵ Значение величины активов приведено по данным п.12 «Всего активов» формы 0409806.

⁶ Значение величины прибыли приведено по данным п.22 «Прибыль после налогообложения» формы 0409807.

Структура пассивов КБ "Энерготрансбанк" (ОАО) на 01.01.2015 года



В структуре активов Банка в 2014 г. преобладали вложения в кредитные операции и в долговые облигационные займы.

В 2014 году банк наращивал объемы вложений в ссудные операции в соответствии с бизнес-планом, обеспечивая темп прироста, и осуществляя постоянный контроль качества активов в целях обеспечения их сохранности.

Фактическая величина кредитного портфеля банка по ссудам юридических и физических лиц на 01.01.2015 г. составляет 6 371 млн. руб., объем неиспользованных кредитных линий на 01.01.2015 г. составил 250 млн. руб. Фактическая величина кредитного портфеля с учетом открытых кредитных линий по состоянию на 01.01.2015 года превышает плановый показатель на 12,25% (723 млн. руб.).

В кредитном портфеле банка по ссудам юридических и физических лиц преобладают кредиты, отнесенные ко второй и третьей категории качества.

Удельный вес ссуд 4-й и 5-й категорий качества в кредитном портфеле Банка составил по состоянию на 01.01.2015 г. 9,5%.

	Сумма задолженности по выданным кредитам ВСЕГО, тыс. руб.	Ссудная задолженность IV и V категории качества, тыс. руб.	Удельный вес IV и V категории качества, %
01.01.2014	4 913 536	325 470	6,62%
01.07.2014	5 077 073	567 022	11,17%
01.01.2015	6 371 269	605 200	9,50%

Основной стандартный показатель качества кредитного портфеля – отношение проблемной и безнадежной задолженности к общей величине ссудной задолженности, включая межбанковские кредиты и задолженность, приравненную к ссудной, по состоянию на 01.01.2015 г. составил 5,72% и изменялся в течение последних пяти лет следующим образом:

- 01.01.2011 г. – 10,12%
- 01.01.2012 г. – 3,67%
- 01.01.2013 г. - 3,33%;
- 01.01.2014 г. - 3,75%;
- 01.01.2015 г. - 5,72%.

Суммарная величина вложений банка в портфель долговых облигационных займов в рублях РФ на 01.01.2015 г. составляет 2 693 млн. рублей. В течение 2014 года портфель вложений в облигации, номинированные в рублях, в результате погашений и реализации ценных бумаг сократился на 952 млн. рублей.

Величина портфеля вложений банка в облигации, номинированные в иностранной валюте, по состоянию на 01.01.2015 г. составила 1 153 млн. рублей, снижение величины портфеля в течение 2014 г. составило около 115 млн. рублей.

Деятельность Банка в 2014 г. характеризуется значениями показателей операционной деятельности, соответствующими плановым значениям. В отчетном периоде банк нарастил фактический объем резервной массы. Величина созданного в 2014 г. РВПС превысила плановое значение в связи с ростом объема проблемной и просроченной задолженности и развитием операций кредитования предприятий, деятельность которых связана с генерацией и распределением электроэнергии, финансовое состояние которых, оцененное по формальным основаниям, не позволяло классифицировать их выше, чем в третью категорию качества.

В целом в 2014 г. банком обеспечены приемлемые значения величин процентных спредов проводимых операций.

Изменения ключевого макроэкономического индикатора (ключевой ставки Банка России) привели в декабре 2014 г. к росту стоимости ресурсной базы по вновь привлекаемым вкладам физических лиц.

На динамику величины чистых комиссионных доходов в 2014 году оказывали влияние конкурентная среда и мероприятия, проводимые банком в целях расширения клиентской базы, путем привлечения крупного бизнеса, развития точек продаж и совершенствования сервисов клиентского обслуживания.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в 2014 г. превысили аналогичный показатель 2013 года более, чем в 1,25 раза, и в абсолютной величине составили 550 млн. рублей.

Чистая операционная прибыль, учитываемая как финансовый результат деятельности до налогообложения и изменения величины резервов на возможные потери, в 2014 году была получена в размере 693 млн. рублей, превысив значение 2013 г. на 160 млн. рублей.

Обзор бизнеса

Обслуживание юридических лиц

Наименование	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Количество юр. лиц, ед.	4 661	5 026	6 674	7 521	7 647	6 347

По состоянию на 01.01.2015 г. открыты счета для 6 347 клиентов. Сравнительный анализ клиентской базы свидетельствует об устойчивой тенденции роста количества клиентов – количество новых клиентов, открывших счета в 2014 году составило 1 174 единицы. Снижение показателя «Количество корпоративных клиентов» за 12 месяцев 2014 года обусловлено закрытием счетов неработающих юридических лиц по ст. 859 ГК.

По итогам 2014 года достигнуто превышение фактических показателей над плановыми по разделу «Внеэкономическая деятельность», и вследствие этого – по разделу «Доходы от обслуживания корпоративных клиентов», в частности от операций по сопровождению ВЭД.

Одним из основных мотивирующих инструментов при привлечении новых клиентов является сбалансированная тарифная политика при сопровождении операций участников ВЭД. Это отражается на снижении текущей доходности по статье «Валютный контроль», но положительно сказывается на других статьях доходов – РКО в рублях, конверсионные операции участников ВЭД. Ставка делается на развитие клиентской базы и усиление позиции Банка на рынке, с перспективой увеличения доходности на долгосрочном горизонте планирования, за счёт увеличения продуктового проникновения по процентным (кредитным) и комиссионным банковским продуктам. По статистике, каждый третий участник ВЭД из высших сегментов (или участник его группы) в течение 2-х летнего периода обслуживания обращается в Банк с заявкой на предоставление кредитных средств в том или ином виде - кредитная линия, кредитование на индивидуальной основе, МСБ и прочие.

Вторым мотивирующим инструментом при привлечении клиентов являются возможности Банка в части предоставления ресурсов по кредитованию.

За отчетный период Банк стал участником многих значимых для бизнес-сообщества Калининграда и области мероприятий, заключил соглашение о сотрудничестве с ОАО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций». Кроме того, в отчетном периоде было инициировано получение Банком ЭЦП для всех площадок Госзаказа и для всех ЭТП по реализации имущества, осуществлена аккредитация на ЗАО «Сбербанк-АСТ» и ОАО «Единая Электронная Торговая Площадка» (roseltorg.ru).

Обслуживание физических лиц

Наименование	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Количество клиентов физ. лиц, ед.	11 859	13 513	15 427	17 751	21 683	25 438

По состоянию на 01.01.2015 открыты счета для 25 438 клиентов Банка. Сравнительный анализ клиентской базы свидетельствует об устойчивой тенденции роста количества частных клиентов. По сравнению с 2013 годом количество клиентов выросло на 3 755 единиц.

Важнейшим с точки зрения развития розничной сети событием 2014 года стал запуск собственного персонализационного бюро в Калининграде, предоставляющего возможность клиентам получить именную международную банковскую карту MasterCard или Visa на следующий день после оформления необходимых документов. Скорость выдачи карты при выпуске, перевыпуске, реализации масштабных зарплатных проектов стала одним из важнейших преимуществ в выпуске карт наряду с технологичностью и безопасностью. Банк прошел сертификацию в международных платежных системах MasterCard и Visa на выпуск микропроцессорных (чиповых) банковских карт. Все выпускаемые чиповые карты в собственном персонализационном бюро соответствуют требованиям международных платежных систем MasterCard и Visa и имеют сертифицированный оригинальный дизайн, включая узнаваемые образы Калининградского региона.

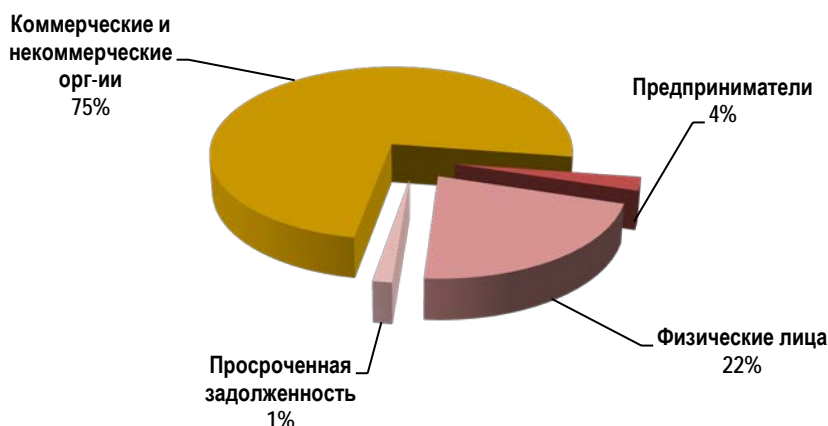
В течение отчетного периода Банком были реализованы мероприятия, способствующие развитию платежных сервисов и сети устройств самообслуживания, обеспечившие реализацию. В части работы с поставщиками услуг - более 30-и новых проектов с локальными и федеральными поставщиками услуг.

Кредитная деятельность

Наименование	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Объем кредитного портфеля (тыс. руб.)	1 265 093	1 279 028	3 078 567	3 873 076	4 913 536	6 371 269

В течение 2014 года КБ «Энерготрансбанк» (ОАО) сохранил позитивную динамику развития кредитных операций и надлежащее качество кредитного портфеля, в том числе за счет уменьшения доли ссудной задолженности, отнесенной к IV и V категории качества.

Структура кредитного портфеля Банка на 01.01.15 г.

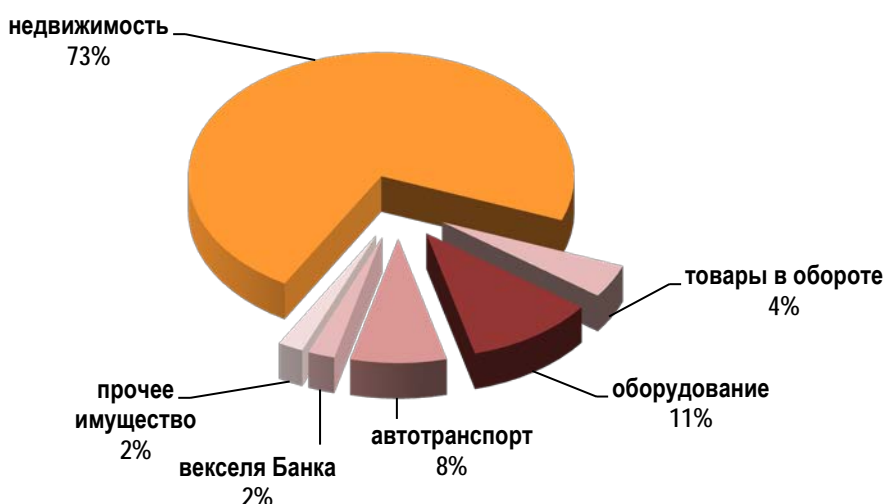


Суммарная величина фактически сформированного кредитного портфеля банка по ссудам юридических и физических лиц увеличилась за год на 29,7% с 4 913,5 млн. руб. до 6 371,3 млн. руб.

В 2014 г. выдача кредитов сопровождалась тщательным изучением бизнеса потенциальных заемщиков, объективной оценкой их финансового состояния и платежеспособности с целью минимизации кредитных рисков.

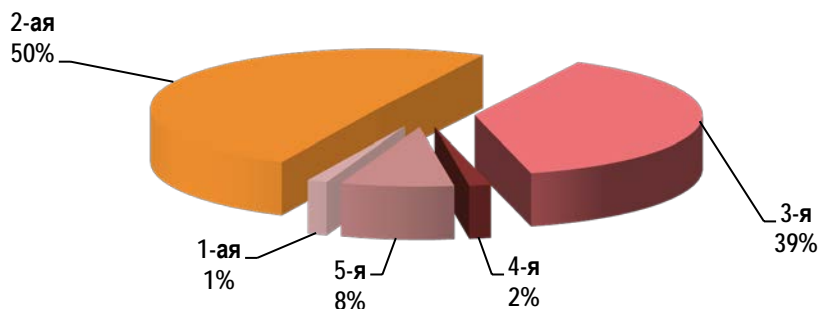
При выборе предлагаемого заемщиком залога предпочтение отдавалось залому недвижимости (ипотеке) как наиболее гарантированному способу выполнения обязательства клиента перед Банком.

Структура принятого обеспечения по КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) на 01.01.15 г.



Одновременно с ростом кредитного портфеля ухудшения его качества не произошло. 51 % от всего портфеля – это ссуды, отнесенные к I и II категории качества.

**Структура кредитного портфеля по КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО)
по категориям качества на 01.01.15 г.**



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

Кредитование юридических лиц

Наименование	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Кредиты юр. лицам (тыс. руб.)	1 191 185	1 195 261	2 457 453	3 013 470	3 641 151	4 984 694

Кредитный портфель банка по ссудам юридических лиц за 2014 год вырос на 36,9%.

В течение 2014 года с целью повышения привлекательности и конкурентоспособности действующей линейки стандартных программ по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса Банком внесены в кредитные программы следующие изменения: увеличены максимальные суммы кредитов по программам «МСБ-Оборудование», «МСБ-Транспорт», «МСБ-Инвестиционный», увеличены сроки кредитования по программе «МСБ-Оборот», предоставлена возможность беззалогового кредитования по программе «МСБ-Овердрафт».

Кредитование физических лиц

Наименование	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Объем кредитного портфеля по физическим лицам	73 908	83 767,0	621 114	859 612	1 272 385	1 386 575
– кредиты физ. лицам на индивидуальной основе	73 908	83 767	564 546	648 052	873 774	833 233
– кредиты физ. лицам по стандартным программам	0	0	56 568	211 560	398 611	553 342

По состоянию на 01.01.2015 г. общий ссудный портфель по направлению розничного кредитования составил 553,3 млн. рублей.

Структура розничного кредитования на 01.01.2015 г.



Структура кредитного портфеля физических лиц на индивидуальной основе в разрезе подразделений на 01.01.2015 г.



В рамках развития розничного кредитования в течение 2014 года в Банке была введена программа ипотечного кредитования с фиксированной ставкой на участие в долевом строительстве многоквартирных домов, проведено дополнительное обучение сотрудников подразделений, обслуживающих физических лиц, по направлению розничного кредитования: первичная консультация потенциальных заемщиков и полный процесс оформления кредитных заявок.

Развитие каналов продаж

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

Открытие точек продаж осуществляется по единым стандартам, обеспечивающим удобное расположение офиса, унифицированный набор банковских продуктов (преимущественно – универсальный), единообразие в оформлении. Продажа банковских продуктов осуществляется преимущественно через собственную сеть продаж.

В 2014 году основные усилия были сосредоточены на повышении эффективности операций и увеличении производительности труда в сети внутренних структурных подразделений (ВСП).

Наименование	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Количество подразделений (шт.)	18	18	21	24	24	23
Количество банкоматов (шт.)	13	14	26	48	60	64
Количество терминалов самообслуживания (шт.)	9	99	153	222	290	317
Количество POS-терминалов (торговый эквайринг) (шт.)	10	14	53	174	297	614

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

Социальная ответственность Банка

В 2014 г. году на цели благотворительности было выделено свыше 228 тыс. рублей. В рассматриваемом периоде Энерготрансбанк принял участие и провел следующие благотворительные и социально значимые мероприятия:

- Содействие культурному обмену между Калининградской областью и Литовской Республикой организацией поездки в г. Клайпеду для воспитанников школы-интерната в поселке Сосновка.
- Поддержка мероприятий по просьбе ветеранов МВД: предоставление средств на организацию соревнований Гран-При «Динамо» для детей из интернатов Калининградской области, организация поздравления ветеранов Балтийского РОВД с Днем Победы, с Днем милиции, оформление подписки на периодические издания для комитета ветеранов войны на 1 полугодие 2015 года.
- Поддержка творческих коллективов: помощь в организации выступления детского ансамбля "Радость", содействие в организации поездки на творческий конкурс во Францию студенческого ансамбля скрипачей Калининградского областного музыкального колледжа имени С.В. Рахманинова.
- Благотворительная помощь в пользу вынужденных переселенцев, покинувших территорию Украины.
- Помощь в городах присутствия Банка: г. Советск – материальная помощь ветеранам, г. Балтийск – организация фейерверка на День города.

Перспективы развития

В соответствии с принятой Стратегией развития на 2014-2018 гг. КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» планирует сохранить и упрочить свое положение на рынке финансово-банковских услуг путем всестороннего удовлетворения потребностей Клиентов, совершенствования системы контроля и управления качеством, повышению эффективности внутренних операций. Условием для достижения стратегических целей и решения задач станут совершенствование клиентской политики, ориентация на потребителя банковских услуг, создание гибкой, эффективной системы взаимодействия с Клиентами на основе учета потребностей различных клиентских групп, реализация в деятельности принципа непрерывного улучшения качества сервисов. В 2015 году перед КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» стоит задача повышения эффективности бизнеса, Банк будет стремиться к укреплению своих рыночных позиций в Калининградской области и увеличению доли рынка в других приоритетных регионах развития.

В 2015 году Банк продолжит курс на развитие и совершенствование стандартизированных кредитных продуктов для малых и средних предприятий Калининградской области, оптимизируя предложения для физических и юридических лиц по депозитным продуктам.

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

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

Таким образом, на 2015 г. Совет Директоров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) определил следующие направления развития:

- ориентация на стратегическое партнерство с ведущими предприятиями Калининградской области;
- совершенствование программ МСБ со стандартизированным предложением финансовых услуг;
- внедрение новых бизнес-процессов и технологий;
- оптимизация сети структурных подразделений, а также развитие перекрестных продаж;
- оптимизация продуктовой линейки в соответствии с потенциалом рентабельности продаж приоритетным клиентским сегментам;
- повышение эффективности операций за счет внедрения современных элементов программно-технического комплекса.

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

- комплексная система управления рисками;
- система бизнес-планирования и управленческой отчетности, в частности – система управления издержками;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- совершенствование банковских технологий;
- кадровая политика и обучение персонала.

Сведения о крупных сделках

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ от 26.12.1995 г. "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2014 году не совершались.

Сведения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

В соответствии со статьей 81 Федерального закона Российской Федерации от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделки КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) с ООО «АВТОТОР-1», ООО «Международный фонд частных инвестиций», ООО «Балтийский Машиностроительный Завод», ООО «Агроинком», ООО «АВТОТОР Холдинг», ЗАО «АВТОТОР», ООО «Фонд Интерприватизация-Груп», ООО «Гарант-Капитал», ООО «Проминфраструктура», ООО «Проммеханика», ООО «ПромТехнологии», ООО «Сафари-Парк», ООО "ЭТБ Капитал", ООО «Автотор-жилстрой «ИСК»», ООО «Евробалт», ООО «ЭЛЛАДА ИНТЕРТРЕЙД» и ООО «Автотор-Терминал» были одобрены годовым общим собранием акционеров 18 июня 2014 года, как сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) в будущем в процессе осуществления КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) банковских операций, а также сделок в рамках обычной деятельности КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО), в том числе по предоставлению кредитов, покупке-продаже ценных бумаг и иностранной валюты.

1. Сделки по предоставлению поручительства в обеспечении кредита – 6 сделок: 1) две сделки на общую сумму 1 700 млн. рублей, процентная ставка 12,5 % годовых, срок поручительства – 3 месяца; 2) 2 сделки на общую сумму – 1 050 тыс. рублей, срок поручительства – 5 лет; 3) сумма – 750 000 рублей, срок поручительства – 26 месяцев; 4) сумма – 1 008 000 рублей, срок – 36 месяцев.

2. Сделки по предоставлению кредита – 1 сделка: сумма 700 млн. рублей, процентная ставка 12,5 % годовых, срок – 3 месяца.

3. Депозитные договоры – 82 сделки: 1) 20 сделок на общую сумму 5 900 500 000 тыс. руб., 00 коп., процентная ставка 3,5 % - 12 % годовых, средний срок сделок – до 5 дней; 2) 4 сделки на общую сумму 204 000 000 руб. 00 коп., процентная ставка - 5% -6 % годовых, средний срок сделок – до 33 дней; 3) 21 сделка на общую сумму 3 988 000 000,00 руб., 00 коп., процентная ставка 4,3% - 12 % годовых, средний срок сделок – до 18 дней; 4) 4 сделки на общую сумму 21 480 000,00 руб., процентная ставка 5,5% годовых, средний срок сделок – до 33 дней; 5) 1 сделка на общую сумму 102 000 000,00 руб., процентная ставка 6,3% годовых, срок – 185 дней; 6) 28 сделок на общую сумму 10 336 000 000 руб. 00 коп., процентная ставка 3,5 % - 12 % годовых, средний срок сделок – до 5 дней; 7) 1 сделка на сумму 600 000 тыс. руб., процентная ставка – 19 % годовых. Срок – 31 день.; 8) 3 сделки на общую сумму 56 000 тыс. руб., процентная ставка – 4,8%-12% годовых. Средний срок сделок – до 8 дней.

4. Сделки по купле-продаже иностранной валюты – 1 929 сделок, общая сумма сделок – 2 382 641,7 млн. рублей.

5. Сделка по продаже доли в уставном капитале юридического лица – 1 сделка: стоимость сделки 430 млн. рублей.

Также в 2014 году были совершены одобренные Советом Директоров КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членом Совета Директоров КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО), членом Правления КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) и их аффилированных лиц.

1. Сделки по предоставлению поручительства в обеспечении кредита – 1 сделка - сумма 2500000 рублей; процентная ставка 14% годовых; срок предоставления поручительства - 1 год.

2. Сделка по предоставлению кредита – 5 сделок: 1) Сумма - 1500000,00 рублей, процентная ставка 10,5% годовых, Срок - 10 лет; 2) сумма - 450000,00 рублей, процентная ставка 10,5% годовых, Срок - 5 лет; 3) Сумма - 1300000,00 рублей, процентная ставка 10,5% годовых, Срок - 20 лет; 4) сумма – 120000,00 рублей, процентная ставка 16% годовых, Срок - 1 год; 5) Изменение валюты по кредиту: 20 000 Евро в 1 296 887,9 рублей.

3. Сделка по покупке-продаже векселей – 1 сделка: цена сделки 2 000 000 рублей, срок платежа «по предъявлении»

4. Сделка по продаже доли в уставном капитале юридического лица – 1 сделка: номинальная стоимость доли 5 рублей, сумма сделки 5 рублей.

Сделки по купле – продаже долей в уставных капиталах сторонних организаций

Годовым общим собранием акционеров, проведенным 18 июня 2014 года, принято решение о продаже Обществу с ограниченной ответственностью «Аграрная инвестиционная компания» принадлежащие Банку доли в уставном капитале ООО «Агроинком».

Советом директоров, 26 мая 2014 года Банка принято решение о продаже ООО «Регионинвест» принадлежащей Банку доли в уставном капитале ООО «Гарант-Капитал».

Управление рисками

Управление рисками

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

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

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

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

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

В функциональные обязанности Департамента управления рисками входит организация работы по управлению типичными рисками в части их идентификации, мониторинга, оценке их величины и реализации мер по их минимизации, расчет величин типичных рисков и совокупного риска. Руководителю Департамента делегировано право принятия решения о категории качества и величине расчетного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по иным активам банка, являющимся элементом расчетной базы резерва по резерву на возможные потери, а также по условным обязательствам кредитного и некредитного характера.

Рыночный риск

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

Методы управления рыночным риском:

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

В структуре рыночного риска банк выделяет фондовый и валютный риск.

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

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

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

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

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

Оценка валютного риска производится путем определения фактической величины открытых валютных позиций в отдельных видах валют и драгоценных металлах с учетом знака позиций; фактической величины балансирующей позиции в рублях РФ; прогнозной величины балансирующей позиции в рублях РФ, исходя из оценки перспектив изменения величины открытой валютной позиции по отдельным видам иностранных валют и драгоценных металлов в случае изменения предельной величины открытой валютной позиции банка, устанавливаемой в пределах норматива открытой валютной позиции решением уполномоченного органа банка.

Процентный риск

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

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

Мониторинг процентного риска включает:

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

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

Ценовые риски учитываются путем

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства, а также риск возникновения обязательств, вытекающих из условных обязательств кредитного характера.

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

- Кредитную Политику, определяющую принципы и подходы к кредитованию, формированию вложений, которым присущ кредитный риск;

- Правила кредитования юридических лиц;
- Правила кредитования физических лиц;
- Положение «О Порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение о Кредитном Комитете;
- Положение по управлению кредитным риском;
- Положение по работе с залогами и иные.

В целях определения количественной величины кредитного риска и контроля не превышения его предельно допустимой величины, установленной Советом Директоров, Банк устанавливает величину риска по активам, которым присущ кредитный риск, не покрытую залоговой стоимостью заложенного имущества, а также резервами на возможные потери.

Риск ликвидности

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

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

Банк реализует следующие подходы к управлению ликвидностью:

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

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

Операционный риск

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

Стратегический риск

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

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

Правовой риск

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

Репутационный риск

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

Риск нарушения информационной безопасности

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

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

№	Наименование вида энергетического ресурса (вид энергии)	Объем использованного энергетического ресурса	
		В натуральном выражении	В денежном выражении (тыс. руб.)
1	Электроэнергия, квт/час	915 526,91	2 726,4
2	Энергия тепловая, Гкал	60,66	105,1
3	Топливо дизельное, тонн	45,14	1 567,4
4	Бензин автомобильный, литров	48 282,34	1 445,9
5	Дизель автомобильный, литров	24 612,00	696,8
6	Природный газ, тыс. куб. м.	3,58	20,8

Сведения о соблюдении КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО) принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

Эффективное корпоративное управление является одним из важнейших условий обеспечения финансовой стабильности и эффективности деятельности КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), улучшения его имиджа и инвестиционной привлекательности.

В целях обеспечения высокого уровня корпоративного управления, профессиональной и деловой этики во взаимоотношениях между исполнительными органами, советом директоров, акционерами Банка в соответствии, Банком утверждены и действуют Кодекс корпоративного поведения и внутренние документы, содержащие стандарты и принципы корпоративного управления, основанные на зарубежной практике и учитывающих требования законодательства Российской Федерации и рекомендации Банка России.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) обеспечивает акционерам все возможности по участию в управлении акционерным обществом и получению информации о деятельности акционерного общества в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами банка России.

Основным принципом построения Банком взаимоотношений с акционерами и инвесторами является разумный баланс интересов Банка как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в защите прав и законных интересов своих акционеров.

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в 2014 году стремился соблюдать принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России.

№	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Сведения о соблюдении принципа или ключевого критерия (рекомендации)
I. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав		
1.1.	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом. Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной	

	категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества	
1.1.1	<p>В обществе утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующий рекомендациям Кодекса корпоративного управления, включая обязанность общества:</p> <p>сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров и предоставлять доступ к материалам, в том числе размещать сообщение и материалы на сайте общества в сети «Интернет», не менее чем за 30 дней до даты его проведения, если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок); раскрывать информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления; предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления</p>	<p>Соблюдается.</p> <p>В Банке действуют внутренние документы, обеспечивающие соблюдение прав акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Устав общества; - Положение об общем собрании акционеров; - Кодекс корпоративного поведения; - Регламент о раскрытии информации; - Правила предоставления документов по требованиям Акционеров.
1.1.2	<p>Обществом приняты на себя обязанности по предоставлению акционерам в ходе подготовки и проведения общего собрания акционеров возможности задавать вопросы о деятельности общества членам органов управления и контроля, членам комитета по аудиту, главному бухгалтеру, аудиторам общества, а также кандидатам в органы управления и контроля. Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества</p>	<p>Соблюдается.</p> <p>Указанные обязанности общества предусмотрены в:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положении об общем собрании акционеров; - Регламенте о раскрытии информации.
1.1.3	<p>Обществом приняты на себя обязанности придерживаться принципа недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля (например, голосование «квазиказначейскими» акциями, принятие решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям в условиях ограниченных финансовых возможностей, принятие решения о невыплате определенных в уставе общества дивидендов по привилегированным акциям при наличии достаточных источников для их выплаты). Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества</p>	<p>Обыкновенные именные акции Банка публично не размещались и на организованных торгах, данные требования не закреплены во внутренних документах, не обращаются, однако, Банк будет стремиться придерживаться данного принципа в будущем.</p>
1.2.	Акционерам должна быть предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов	
1.2.1	<p>В обществе утвержден внутренний документ, определяющий дивидендную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления, и устанавливающий в том числе:</p> <p>порядок определения части чистой прибыли (для обществ, составляющих консолидированную финансовую отчетность, - минимальной части (доли) консолидированной чистой прибыли), направляемой на выплату дивидендов, условия, при соблюдении которых объявляются дивиденды;</p>	<p>Общими собраниями акционеров Банка принимались решения дивиденды не объявлять и не выплачивать, нераспределенная прибыль направлялась в распоряжение Банка, внутренний документ, определяющий дивидендную политику будет утверждаться в перспективе выплаты дивидендов.</p>

	минимальный размер дивидендов по акциям общества разных категорий (типов); обязанность раскрытия документа, определяющего дивидендную политику общества, на сайте общества в сети «Интернет»	
II. Совет директоров общества		
2.1	Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества, осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции	
2.1.1	В обществе сформирован совет директоров, который: определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества; контролирует деятельность исполнительных органов общества; определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе; определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	Соблюдается. Указанные полномочия Совета Директоров общества закреплены в Уставе общества и Положении о Совете Директоров общества.
2.2	Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. Председатель совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность совета директоров	
2.2.1	Председателем совета директоров является независимый директор или среди избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	В Банке из 9 избранных членов Совета директоров Банка 6 являются независимыми, председатель совета директоров не является независимым директором.
2.2.2	Внутренними документами общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению, и предусматривающий, в частности: сроки уведомления членов совета директоров о предстоящем заседании; сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме; возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании; возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи	Соблюдается. Указанные принцип закреплен в Положении о Совете Директоров общества
2.2.3	Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Соблюдается Указанный принцип закреплен в Уставе общества и Положении о Совете Директоров
2.3	В состав совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров	
2.3.1	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	Соблюдается. Указанный принцип закреплен в Положении

		о Совете Директоров. На текущий момент из 9 членов Совета Директоров общества 6 членов являются независимыми.
2.3.2	Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления	Соблюдается. Критерии независимости членов Совета Директоров общества закреплены в Положении о Совете Директоров
2.3.3	Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям)) проводит оценку соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости	Соблюдается. В обществе данную функцию исполняет Комитет по корпоративному управлению и предотвращению конфликта интересов. В обществе утверждено Положение о Комитете Совета Директоров по корпоративному управлению и предотвращению конфликта интересов, а также Положение о Совете Директоров общества
2.4	Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества	
2.4.1	Советом директоров общества создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров, функции которого закреплены во внутренних документах и соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Соблюдается.. В обществе утверждено Положение о Комитете Совета Директоров по аудиту. Комитет состоит из Председателя комитета – независимого Директора, Председателя Совета Директоров, не являющегося независимым Директором и Советника Председателя Правления, не являющегося членом Совета Директоров.
2.4.2	Советом директоров общества создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Соблюдается. В Банке создан Комитет по корпоративному управлению и предотвращению конфликта интересов, совмещенный с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям), действующий в соответствии с утвержденным Положением о Комитете Совета Директоров по корпоративному управлению и предотвращению конфликта интересов
2.4.3	Советом директоров общества создан комитет по номинациям (кадрам, назначениям) (может быть совмещен с комитетом по вознаграждениям), большинство членов которого являются независимыми директорами, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Соблюдается. Указанные функции в обществе выполняет Комитет по корпоративному управлению и предотвращению конфликта интересов, совмещенный с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям), в соответствии с Положением о Комитете Совета Директоров по корпоративному управлению и предотвращению конфликта интересов. В указанный комитет входят независимые члены Совета Директоров общества
2.5	Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров	
2.5.1	Оценка качества работы совета директоров проводится на регулярной основе не реже одного раза в год, при	Соблюдается. Указанный принцип закреплен в Уставе

	этом не реже одного раза в три года такая оценка проводится с привлечением внешней организации (консультанта)	общества, Положении о Совете Директоров общества и Положении о Комитете Совета Директоров по корпоративному управлению и предотвращению конфликта интересов
III. Корпоративный секретарь общества		
3.1	Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем (специальным структурным подразделением, возглавляемым корпоративным секретарем)	
3.1.1	Корпоративный секретарь подотчетен совету директоров, назначается и снимается с должности по решению или с согласия совета директоров	В составе Совета директоров действует Комитет по корпоративному управлению.
3.1.2	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий права и обязанности корпоративного секретаря (Положение о корпоративном секретаре), содержание которого соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления	
3.1.3	Корпоративный секретарь занимает позицию, не совмещаемую с выполнением иных функций в обществе. Корпоративный секретарь наделен функциями в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления. Корпоративный секретарь располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций	
IV. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества		
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества должна осуществляться в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению	
4.1.1	В обществе регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества	Соблюдается. В обществе утверждено Положение о порядке вознаграждения Членов Совета Директоров
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров	
4.1.2	Общество не применяет других форм денежного вознаграждения членов совета директоров кроме фиксированного годового вознаграждения	Положением о порядке вознаграждения Членов Совета Директоров предусмотрена выплата базового (фиксированного) вознаграждения независимым директорам, а также вознаграждения по итогам исполнения членами Совета директоров своих обязанностей, решение о выплате которого и его размере принимается общим собранием акционеров
4.2.2	В обществе членам совета директоров не предоставляется возможность участия в опционных программах и право реализации принадлежащих им акций общества не обуславливается достижением определенных показателей деятельности	Соблюдается. Внутренними документами не предусмотрено участие совета директоров в опционных программах.
4.3	Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата	
4.3.1	В обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	Соблюдается: в банке действует система оплаты труда, предусматривающая премирование по результатам работы.

V. Система управления рисками и внутреннего контроля		
5.1	В обществе должна быть создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей	
5.1.1	Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	Соблюдается. В обществе утверждена Политика по управлению рисками и Положение о системе внутреннего контроля
5.1.2	В обществе создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю	Соблюдается. В обществе создана Служба внутреннего контроля, действующая в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля и Политикой по управлению рисками общества
5.1.3	В обществе разработана и внедрена антикоррупционная политика общества, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции	Соблюдается: в обществе утверждены и действуют: - Приложение к Правилам внутреннего трудового распорядка; - Приказ о распределении обязанностей между Заместителями Председателя Правления и членами Правления; - Кодекс корпоративного поведения общества; - Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество должно организовывать проведение внутреннего аудита	
5.2.1	В обществе сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное совету директоров общества. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся: оценка эффективности системы внутреннего контроля; оценка эффективности системы управления рисками; оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению)	Соблюдается: указанные функции закреплены в Положении о Службе внутреннего аудита.
5.2.2	Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению совета директоров общества	Соблюдается: данный принцип закреплен в Положении о службе внутреннего аудита
5.2.3	В обществе утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита	Соблюдается. Цели, задачи и функции внутреннего аудита указаны в утвержденном в обществе Положении о службе внутреннего аудита общества
VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества		
6.1	Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	
6.1.1	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Информационная политика общества включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами:	Соблюдается: в обществе утвержден Регламент о раскрытии информации и Кодекс корпоративного поведения.

	<p>организация специальной страницы сайта общества в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация;</p> <p>регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками;</p> <p>регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-кастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том числе сопутствующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества</p> <p>Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет совет директоров общества</p>	
6.1.2	<p>Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет совет директоров общества</p>	<p>Соблюдается.</p> <p>Раскрытие информации о деятельности общества осуществляется в соответствии с утвержденным Регламентом о раскрытии информации общества и Кодекса корпоративного поведения</p>
6.1.3	<p>В обществе установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации</p>	<p>Соблюдается:</p> <p>Порядок взаимодействия структурных подразделений общества при раскрытии информации предусмотрен Регламентом о раскрытии информации</p>
6.2	<p>Общество должно своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами</p>	
6.2.1	<p>При наличии существенной доли иностранных инвесторов в капитале в обществе обеспечивается параллельно с раскрытием информации на русском языке раскрытие наиболее существенной информации об обществе (в том числе сообщения о проведении общего собрания акционеров, годового отчета общества) на иностранном языке, который является общепринятым на финансовом рынке</p>	<p>В уставном капитале Банка отсутствуют доли иностранных инвесторов, данный признак не применим.</p>
6.2.2	<p>В обществе обеспечивается раскрытие информации не только о нем самом, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное значение</p>	<p>Соблюдается.</p> <p>Информация о дочернем юридическом лице раскрывается в составе годового отчета общества в соответствии с Регламент о раскрытии информации</p>
6.2.3	<p>Общество раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением, а промежуточная (полугодовая) консолидированная или индивидуальная</p>	<p>Соблюдается.</p> <p>Финансовая отчетность общества в соответствии с утвержденным в обществе Регламентом о раскрытии информации публикуется на официальном сайте общества в сети Интернет</p>

	финансовая отчетность – вместе с отчетом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением	
6.2.4	Обществом раскрыт специальный меморандум, содержащий планы в отношении общества лица, контролирующего общество. Указанный меморандум составлен в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	Лицо, контролирующее общество, является членом Совета директоров. Совет директоров Банка утверждает планы стратегического развития (бизнес-план) и рассматривает отчет о результатах деятельности.
6.2.5	В обществе обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов совета директоров, включая информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также оперативное раскрытие информации об утрате членом совета директоров статуса независимого директора	Соблюдается: информация о биографических данных членов Совета Директоров общества опубликована на официальном сайте общества в сети Интернет, а также отражается в годовом отчете общества в соответствии с утвержденным в обществе Регламентом о раскрытии информации.
6.2.6	Общество раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	Соблюдается: в соответствии с утвержденным в обществе Регламентом о раскрытии информации данные сведения публикуются на официальных сайтах общества и Банка России в сети Интернет.
6.2.7	Годовой отчет общества содержит дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления: краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами за последний год; отчет о работе совета директоров (в том числе комитетов совета директоров) за год, содержащий, в том числе, сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях совета директоров и комитетов совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали совету директоров; сведения о прямом или косвенном владении членами совета директоров и исполнительных органов общества акциями общества; сведения о наличии у членов совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов общества); описание системы вознаграждения членов совета директоров, в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену совета директоров (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, за председательство (членство) в комитетах при совете директоров, размер участия в долгосрочной мотивационной программе, объем участия каждого члена совета директоров в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в совете директоров, а также расходов общества на страхование ответственности директоров	Соблюдается.

	<p>как членов органов управления; сведения о суммарном вознаграждении за год: а) по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с разбивкой по каждому виду вознаграждения; б) по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества, на которых распространяется действие политики общества в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения; сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество) с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям</p>	
6.3	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности	
6.3.1	В соответствии с информационной политикой общества акционерам общества, владеющим одинаковым количеством голосующих акций общества, обеспечивается равный доступ к информации и документам общества	Соблюдается. Данный принцип закреплен в Уставе общества, Регламенте о раскрытии информации и Правилах предоставления документов по требованиям Акционеров.
VII. Существенные корпоративные действия		
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон	
7.1.1	<p>Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции совета директоров общества, включая:</p> <p>реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), увеличение или уменьшение уставного капитала общества, листинг и делистинг акций общества;</p> <p>сделки по продаже акций (долей) подконтрольных обществу юридических лиц, имеющих для него существенное значение, в результате совершения которых общество утрачивает контроль над такими юридическими лицами;</p> <p>сделки, в том числе взаимосвязанные сделки, с имуществом общества или подконтрольных ему юридических лиц, стоимость которого превышает указанную в уставе общества сумму или которое имеет существенное значение для хозяйственной деятельности общества;</p> <p>создание подконтрольного обществу юридического лица, имеющего существенное значение для деятельности общества;</p> <p>отчуждение обществом казначейских и «квазиказначейских» акций</p>	Соблюдается. Компетенция Совета директоров указана в Уставе общества
7.2	Общество должно обеспечить такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и	

	адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий	
7.2.1	<p>Во внутренних документах общества установлен принцип обеспечения равных условия для всех акционеров общества при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, а также закреплены дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества, предусмотренные Кодексом корпоративного управления, включая:</p> <p>привлечение независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо представление оснований непривлечения независимого оценщика при определении стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке, в совершении которой имеется заинтересованность;</p> <p>определение цены акций общества при их приобретении и выкупе независимым оценщиком, обладающим признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, с учетом средневзвешенной цены акций за разумный период времени, без учета эффекта, связанного с совершением обществом соответствующей сделки (в том числе без учета изменения цены акций в связи с распространением информации о совершении обществом соответствующей сделки), а также без учета дисконта за отчуждение акций в составе неконтрольного пакета;</p> <p>расширение перечня оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества с целью оценки фактической связанности соответствующих лиц</p>	Соблюдается.

Председатель Правления

Ю.В. Пономарев

Главный бухгалтер

Т.В. Андреева