

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»
открытого акционерного общества
(КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО))
за 1 полугодие 2014 года

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» открытого акционерного общества (далее-КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)) за 1 полугодие 2014 года, составленной по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

1 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Полное наименование:

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» открытое акционерное общество

Краткое наименование:

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)

Полное наименование на английском языке:

COMMERCIAL BANK «ENERGOTRANSBANK» joint-stock company

Краткое наименование на английском языке:

CB «ENERGOTRANSBANK» (JSC)

Юридический адрес:

Российская Федерация, 236016, г. Калининград, ул. Клиническая, д. 83«А»

Почтовый адрес:

Российская Федерация, 236016, г. Калининград, ул. Клиническая, д. 83«А»

ИНН:

3906098008

КПП:

390601001

Банковские реквизиты:

к/с № 30101810800000000701 в Отделении Калининград БИК 042748701

Статистические коды:

ОКПО 22881700, ОКАТО 27401368000

Сайты Банка в сети «Интернет»:

www.etbank.ru

www.energotransbank.com

www.энерготрансбанк.рф

Адрес электронной почты:

mail@energotransbank.com

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2014 г. по 30.06.2014 г.

Отчетность Банка за 1 полугодие 2014 года составлена в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности Банка за 1 полугодие 2014 года – в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте (драгоценных металлах), подлежат ежедневной переоценке по установленным ЦБ РФ официальным курсам (учетным ценам) соответствующих иностранных валют (драгоценных металлов).

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка на 1 июля 2014 года все активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах отражаются в рублях по официальному курсу / учетной цене соответствующей иностранной валюты / драгоценного металла по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (30 июня 2014 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте / драгоценных металлах в отчете о финансовых результатах.

Официальный курс ЦБ РФ рубля к доллару США и евро на отчетную дату составляют соответственно 33,6306 руб. и 45,8251 руб.

1.3 Информация о банковской группе

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой, помимо него, входит Общество с ограниченной ответственностью «ЭТБ Капитал» (далее ООО «ЭТБ Капитал») (все вместе далее – «группа КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК»). Доля КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) в уставном капитале ООО «ЭТБ Капитал» составляет 100%.

1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)

Подразделения	на 01.07.2014 г.	на 01.07.2013 г.
Филиалы	2	2
Кассы вне кассового узла	8	9
Кредитно-кассовые офисы	1	2
Дополнительные офисы	5	5
Операционные офисы	8	6
Итого:	24	24

1.5 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1307, выданной Банком России 13.12.2005 года. Кроме того, Банк имеет лицензии:

- 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.

1.6 Информация об участии в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 10.02.2005 г. под номером 625.

1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.07.2014 г., тыс. руб.	01.07.2013 г., тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	4 722 400	4 623 863
Прибыль после налогообложения	148 062	115 513
Активы	17 322 229	15 492 099
Ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	7 946 633	6 708 047
Привлеченные средства	13 051 043	11 685 643

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	1 полугодие 2014г., тыс. руб.	1 полугодие 2013г., тыс. руб.
Чистые процентные доходы	272 581	254 533
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	367 034	-10
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	41 248	-2623
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	106 858	79 004
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-50 544	46 941
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 224	0
Чистые комиссионные доходы	45 833	62 837

Изменение резерва на возможные потери	-330 108	-60 298
Прочие операционные доходы	12 306	13 007
Операционные расходы	298 773	265 472
Прибыль до налогообложения	167 659	127 919
Начисленные (уплаченные) налоги	19 597	12 406
Прибыль после налогообложения	148 062	115 513

Финансовый результат деятельности Банка в 1 полугодии 2014 года составил 167,7 млн. руб., что выше этого показателя за соответствующий период 2013 года на 39,8 млн. руб. Превышение показателя в значительной степени обеспечено за счет доходов от операций с иностранной валютой и ценными бумагами.

Кроме того, существенное влияние на величину финансового результата деятельности Банка оказало изменение величины резервов на возможные потери по ссудам и иным активам. Общая величина расходов от создания резервов в 1 полугодии 2014 года составила 330,1 млн. рублей. Общий объем созданных Банком резервов по состоянию на 01.07.2014 года составил 1 403,5 млн. рублей, из них по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 1 104,9 млн. рублей или 78,7 % от общего объема сформированных резервов. Средняя норма резервирования по ссудному портфелю по кредитам юридических и физических лиц на 01.07.2014 года составляет 21,4 %, рост по сравнению с 01.01.2014 года составил 3,3%.

По итогам 1 полугодия отчетного года Банком был получен доход от реализации портфеля вложений в ценные бумаги в размере 41,2 млн. рублей.

1.8 Информация о распределении прибыли за 2013 год

Годовым общим собранием акционеров, проведенным 18 июня 2014 года, принято решение чистую прибыль (после уплаты налогов) в сумме 132 001 643 руб. 45 коп. оставить нераспределенной в распоряжении КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО). Дивиденды по итогам 2013 года по обыкновенным именованным бездокументарным акциям КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) не объявлять и не выплачивать, отчисления в фонды не производить.

1.9 Информация о перспективах развития кредитной организации

Стратегия развития КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) на 2014-2018 годы утверждена Советом Директоров Банка 19 декабря 2013 года (Протокол №6 от 19.12.2013г).

Действующая стратегия определяет видение и формат Банка как крупнейшего регионального банка по основным бизнес-показателям. В соответствии с принятой стратегией банк действует в форме универсального регионального банка, специализирующегося на финансовых сервисах для компаний «Автотор», а также на расчетных услугах и кредитовании как предприятий крупного, малого и среднего бизнеса, так и домохозяйств, с широкой сетью физического присутствия в Калининградском регионе и ограниченным числом подразделений за его пределами, предлагающего клиенту дополнительную добавленную ценность услуг за счет комфорта и персонализированного сервиса.

Видение и формат Банка формируют основу для декомпозиции стратегии на клиентские сегменты:

- **автомобильный кластер** – стратегия формирования эффективных банковских и небанковских сервисов в процессе реализации проекта компаний «Автотор», создание инфраструктуры для обслуживания финансовых потоков от корневых автозаводов к предприятиям-сателлитам и к вовлеченным сотрудникам и членам их семей;
- **корпоративные клиенты** – стратегия привлечения клиентов, с приоритетом для участников ВЭД и клиентов, нуждающихся в кредитных продуктах банка, для установления доверительных долгосрочных отношений через персональный подход и предоставление рациональных преимуществ, а также предоставление стандартных банковских услуг для массового корпоративного сегмента. Формирование клиентской базы из персонала корпоративных клиентов для розничных продаж.
- **частные клиенты** – стратегия повышения продуктового проникновения высокодоходных банковских и небанковских продуктов в базе постоянных клиентов через систему кросс-продаж широким слоям обслуживаемого населения. Повышение лояльности в среде корпоративных клиентов через качественное обслуживание лиц, принимающих решения, стратегия получения синергетического эффекта в интересах розничного и корпоративного сегментов. Формирование пула уникальных поставщиков услуг, представленных в терминалах самообслуживания, для привлечения новых клиентов с поэтапной трансформацией способа платежа от наличных денег, через использование банковских карт к безналичным платежам с применением Интернет-банкинга и мобильного банкинга.
- **частные инвесторы** – стратегия развития брокерского обслуживания на фондовом и валютном рынках, расширение спектра услуг и перечня используемых клиентами инструментов с помощью последовательно внедряемого программного обеспечения.
- **финансовые институты** – стратегия расширения корреспондентской сети банков резидентов и нерезидентов с целью развития возможностей фондирования активных операций и улучшения условий расчетов.

Основные условия реализации финансовой стратегии:

- Банк планомерно наращивает на горизонте планирования объем срочных вложений, увеличивая долю ссудной задолженности в общей величине работающих активов, определяемых банком как сумма величины кредитного портфеля и портфеля вложений в процентные ценные бумаги.
- В кредитном портфеле Банка преобладают корпоративные кредиты, удельный вес которых на горизонте планирования поддерживается на уровне, превышающем 70% от общего объема выданных кредитов.
- Недостаточный в целях достижения плановой рентабельности деятельности уровень процентного спреда корпоративных кредитов, определяемый как разница между средней ставкой размещения кредитов и средней ставкой ресурсов, привлекаемых в качестве источников их фондирования, частично компенсируется за счет ссудных вложений, сформированных за счет кредитов, выданных физическим лицам, в том числе по стандартным программам кредитования, объем которых на всем горизонте планирования составляет не менее 20% от общей величины кредитного портфеля.
- Объем ликвидных активов поддерживается на уровне 17% от активов Банка и определяется банком с учетом объемов и динамики ресурсов до востребования, аккумулируемых на текущих счетах юридических и физических лиц, степенью зависимости от крупного кредитора, вкладчика. Избыточная ликвидность Банка в иностранной валюте используется банком для поддержания обязательных объемов гарантийных и обеспечительных платежей на бирже.

- Свободные средства вкладываются в операции с ценными бумагами высоконадежных российских эмитентов, субъектов РФ и муниципальных образований. При формировании портфеля ценных бумаг банк обеспечивает соблюдение параметров портфеля вложений, предусматривающих включение в Ломбардный список Банка России не менее 70% портфеля вложений. Объем рефинансирования по портфелю должен составлять не менее 45% от величины портфеля.
- Качество вложений Банка сохраняется на неизменно высоком уровне с целью обеспечения возвратности вложений, сохранения перспектив рефинансирования по отдельным категориям вложений в Банке России и на межбанковском финансовом рынке, обеспечения финансовой устойчивости по показателю ликвидности.
- Предусмотренное планами развитие Банка включает диверсификацию клиентской базы и увеличение удельного веса остатков на счетах клиентов, не относящихся к компании «Автотор».
- Планы по развитию срочной ресурсной базы за счет привлечения вкладов физических лиц предусматривают умеренный по сравнению с 2013 г. прирост вкладов:
 - на 15-17% в 2014 г. при условии обеспечения плановой динамики кредитного портфеля;
 - в среднем на 8-9% в год, начиная с 2015 г.;
 - контроль за величиной и структурой привлекаемого срочного ресурса обеспечивается для достижения планового уровня рентабельности деятельности, обеспечения выполнения плана по величине чистых процентных доходов.
- Динамика продаж банковских продуктов определяется качеством банковского сервиса и развитием точек продаж и банковских сервисов.
- Процентные ставки Банка по новым выдачам кредитов на горизонте планирования фиксируются на неизменном уровне. Процентные ставки по привлекаемым депозитам, включая вклады, на горизонте планирования снижаются относительно ставок, действующих по состоянию на 01.01.2014 года. Параметры снижения ставок по привлекаемым депозитам определяются банком с учетом эффективных процентных спредов проводимых банком операций, обеспечивающих плановую рентабельность.
- Величина достаточности капитала поддерживается на уровне не ниже 25%.
- Величина потенциальных потерь по кредитному портфелю, не обеспеченных дисконтированным потоком денежных средств, формируемых за счет залогового обеспечения, гарантий и поручительств, не должна превышать 1% от общей величины ссудных вложений.

1.10 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный период

В I полугодии 2014 года менеджментом и сотрудниками Банка проводилась работа по исполнению плановых показателей Бизнес-плана, развитию бизнеса в соответствии с основными направлениями стратегического развития до 2018 года, утвержденными Советом Директоров Банка 19 декабря 2013 года, организационному развитию Банка.

В течение 2 квартала 2014 года проводилась или завершена работа над такими проектами, как:

- 1) Внедрение услуги «SMS-информирование» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в филиалах и дополнительных офисах;
- 2) Интеграция АБС «UBS» и АБС «РБС»;
- 3) Внедрение системы ГИС ГМП;
- 4) Присоединение Банка к Объединенной расчетной системе.

1.11 Информация о составе Совета Директоров Банка

Состав Совета Директоров с 01.01.2014 года по 17.06.2014 года:

- 1) Иванов Игорь Дмитриевич, Председатель Совета Директоров Банка
- 2) Щербаков Владимир Иванович, Член Совета Директоров Банка
- 3) Вильданова Марина Михайловна, Член Совета Директоров Банка
- 4) Погодина Оксана Владимировна, Член Совета Директоров Банка
- 5) Малыгина Ольга Сергеевна, Член Совета Директоров Банка
- 6) Прексин Олег Михайлович, Член Совета Директоров Банка
- 7) Пономарев Юрий Валентинович, Член Совета Директоров, Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)
- 8) Щербаков Сергей Владимирович, Член Совета Директоров Банка
- 9) Жуков Михаил Владимирович, Член Совета Директоров Банка

Состав Совета Директоров с 18.06.2014 года по настоящее время:

- 1) Иванов Игорь Дмитриевич, Председатель Совета Директоров Банка
- 2) Щербаков Владимир Иванович, Член Совета Директоров Банка
- 3) Вильданова Марина Михайловна, Член Совета Директоров Банка
- 4) Погодина Оксана Владимировна, Член Совета Директоров Банка
- 5) Малыгина Ольга Сергеевна, Член Совета Директоров Банка
- 6) Прексин Олег Михайлович, Член Совета Директоров Банка
- 7) Пономарев Юрий Валентинович, Член Совета Директоров, Председатель Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)
- 8) Меликьян Геннадий Георгиевич, Член Совета Директоров Банка
- 9) Жуков Михаил Владимирович, Член Совета Директоров Банка

Указанные члены Совета Директоров, за исключением Щербакова Владимира Ивановича (1 680 акций) акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) не владеют.

1.12 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, управляющем кредитной организацией, о составе коллегиального органа управления кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение отчетного периода

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Пономарев Юрий Валентинович (Член Совета Директоров, Член Правления – Председатель правления). Акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) не владеет.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Состав Правления КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) с 17.03.2014 года по настоящее время:

- 1) Пономарев Юрий Валентинович
- 2) Соловьев Сергей Павлович
- 3) Кокурин Сергей Леонардович
- 4) Панкова Татьяна Григорьевна
- 5) Густова Илона Викторовна
- 6) Скворцов Павел Васильевич

Указанные члены Правления акциями КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) не владеют.

1.13 Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности в отчетном периоде КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) не принималось.

2 Краткий обзор основных изменений положений учетных политик Банка

2.1 Информация об изменениях в учетных политиках Банка на 2014 отчетный год

Основные методологические аспекты учетной политики Банка на 2014 год остались без изменения за исключением следующего: в связи с вступлением в силу Указания Банка России №3106-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» заключаемые Банком сделки типа СВОП являются производными финансовыми инструментами. Согласно учетной политике Банка на 2014 год валютный СВОП предусматривает, что 2 стороны договора (сделки) обмениваются суммами в разных валютах, при этом первая часть договора (сделки) может быть исполнена в день заключения сделки, а также в даты tom, spot, fwd, но вторая часть сделки должна исполняться не ранее третьего дня от даты заключения сделки.

При определении текущей справедливой стоимости валютного СВОПа учетная политика определяет следующее:

Если валютный СВОП заключен на валютной секции российской биржи и является стандартизированным биржевым инструментом согласно спецификациям, публикуемым на официальном сайте организатора торгов и организатор торгов раскрывает его рыночную стоимость на ежедневной основе, то справедливой стоимостью такого СВОПА

признается разница между ценой сделки и индикативным курсом сделок СВОП, рассчитываемом организатором торгов на ежедневной основе и публикуемом на своем официальном сайте.

Индикативный курс, рассчитываемый организатором торгов фиксируется Банком по состоянию на 9 часов утра калининградского времени следующего рабочего дня, следующего за днем переоценки.

Справедливая стоимость сделок СВОП рассчитывается по формуле:

$$CC(\text{swap}) = N \times (Z - I)$$

где:

N - количество базовой (базисной) валюты

Z - цена (курс) сделки

I - индикативный курс.

В Учетную политику Банка для целей налогообложения на 2014 год внесены следующие изменения:

- 1) Уточнен порядок переноса убытков на будущее. Ранее в п.1 ст.283 НК было предусмотрено, что налогоплательщики, понесшие убыток в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму убытка или ее часть. С 1 января 2014 г. Законом 420-ФЗ от 28.12.2013г. в п. 1 ст. 283 НК РФ закреплена возможность перенесения убытка на конец отчетного периода.
- 2) С 2014 года изменился критерий признания сделки между взаимозависимыми лицами - резидентами РФ контролируемой: сумма доходов по таким сделкам за календарный год должна превышать 1 млрд. рублей. (в 2012 - был 3 млрд., в 2013 - 2 млрд.)
- 3) Для финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена с 01.01.2014 г. признается рыночной и не сравнивается с минимальной и максимальной ценой сделок с указанным инструментом, зарегистрированным организатором торговли в дату заключения сделки.

С 1 апреля 2014 году внесены изменения в учетную политику Банка в связи с требованием отражения в учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств (Указание Банка России №3121-У), а также вступлением в действие Указания Банка России №3134-У касательно учета ценных бумаг.

2.2 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В течение 1 полугодия 2014 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.07.2014 г., тыс. руб.	01.07.2013 г., тыс. руб.
Наличные денежные средства	790 763	614 161
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме	666 338	1 117 223

обязательных резервов)		
Средства на счетах в кредитных организациях	4 074 119	2 080 091
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 531 220	3 811 475

Денежные средства, исключенные из данной статьи по состоянию на 01.07.2014 года, представляют собой остатки в сумме 292 тыс. руб. на корреспондентском счете в АКБ «Славянский банк» (ЗАО) в связи с отзывом лицензии.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	01.07.2014 г., тыс. руб.	01.07.2013 г., тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка Инвестиции в долевые инструменты		
корпоративные акции	26	26
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	169 659	0
Итого инвестиций в финансовые активы	169 685	26

3.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	01.07.2014 г., Общая сумма ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	01.07.2013 г., Общая сумма ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам, в том числе субъектам малого и среднего бизнеса	3 856 852	2 920 947
Кредиты физическим лицам, в том числе:	1 220 224	999 122
Кредиты физическим лицам на покупку жилья	21 270	15 577
Ипотечные кредиты физическим лицам на индивидуальной основе	66 326	42 699
Кредиты на покупку автотранспортных средств	6 119	5 122
Потребительские кредиты физическим лицам на индивидуальной основе	519 678	540 369
Технический овердрафт	35	84
Кредиты, выданные физическим лицам, включенные в портфель однородных ссуд, в том числе:	606 796	395 271
• на потребительские цели	320 364	175 967
• жилищные ссуды	24 304	23 187
• ипотечные ссуды	140 825	88 644
• автокредитование	117 708	106 137

	01.07.2014 г., Общая сумма ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	01.07.2013 г., Общая сумма ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.
• овердрафты	1 973	976
• кредитная карта	1 622	360
МБК и сделки РЕПО, депозиты размещенные в Банке России	1 850 504	2 108 143
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	9 689	9 689
Прочие активы (расчеты с НКЦ)	1 009 364	670 146
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность	7 946 633	6 708 047
Резерв сформированный	1 097 020	680 517
Итого за вычетом резерва	6 849 613	6 027 530

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	01.07.2014 г., тыс. руб.	01.07.2013 г., тыс. руб.
Банк России	0	0
Кредитные организации и биржи	2 869 557	2 787 978
Юридические лица, всего, в том числе:	3 856 852	2 920 947
Обрабатывающие производства	1 062 577	806 743
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	862 128	518 665
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	178 481	62 765
Строительство	32 171	84 239
Транспорт и связь	82 449	116 690
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 261 509	1 139 565
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	294 161	62 205
Прочие виды деятельности	77 032	130 075
На завершение расчетов	6 344	-
Физические лица	1 220 224	999 122
Резервы на возможные потери	1 097 020	680 517
Чистая ссудная задолженность	6 849 613	6 027 530

В целом структура кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 01.07.2014 года по сравнению с 01.07.2013 года не претерпела значительных изменений.

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

по состоянию на 01.07.2014 г., тыс. руб.

	Просроченные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	125 754	2 823 377	275 131	461 857	695 690	3 564 824	7 946 633
Резерв на возможные потери по ссудам							1 097 020
Ссуды за вычетом резерва							6 849 613

по состоянию на 01.07.2013 г., тыс. руб.

	Просроченные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	77 236	2 745 283	447 329	661 110	765 720	2 011 369	6 708 047
Резерв на возможные потери по ссудам							680 517
Ссуды за вычетом резерва							6 027 530

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	01.07.2014 г., тыс. руб.	01.07.2013 г., тыс. руб.
	7 899 572	6 598 250
	в том числе:	
Калининградская область	4 131 555	2 895 927
г. Москва	3 405 613	2 896 740
Московская область	186 413	66 220
Брянская область	128 000	224 000
Астраханская область	27 259	0
Краснодарский край	9 689	9 689
Магаданская область	5 600	-
Пермский край	2 500	2 500
Ярославская область	841	0
Смоленская область	820	0
Владимирская область	312	0
Тамбовская область	235	33
Самарская область	218	0
Красноярский край	114	138

		01.07.2014 г., тыс. руб.	01.07.2013 г., тыс. руб.
	Оренбургская область	111	30
	Пензенская область	104	30
	Волгоградская область	98	1 315
	Республика Мордовия	90	0
	г. Санкт-Петербург	0	500 000
	Сахалинская область	0	1 076
	Иркутская область	0	370
	Белгородская область	0	182
СНГ и другие страны, всего		47 061	109 797
Резервы на возможные потери		1 097 020	680 517
Чистая ссудная задолженность		6 849 613	6 027 530

Существенная часть кредитного портфеля Банка сконцентрирована в Калининградской области (52,30% по состоянию на 01.07.2014 года и 43,89% - на 01.07.2013) и в городе Москва (более 43%).

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице ниже:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	01.07.2014 г., тыс. руб.	01.07.2013 г., тыс. руб.
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 426 153	1 216 134
Вложения в долговые обязательства кредитных организаций	161 437	407 632
Вложения в корпоративные ценные бумаги	1 259 014	1 406 088
Вложения в еврооблигации нерезидентов	623 315	1 417 501
Всего вложений в долговые ценные бумаги	3 469 919	4 447 355
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	7 508	7 508
Долевые ценные бумаги	430 062	430 058
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	120 000	80 000
Всего инвестиций в долевые инструменты до вычета резерва под обесценение	557 570	517 566
Резерв под обесценение	4 333	5 903
Всего инвестиций в долевые инструменты за вычетом резерва под обесценение	553 237	511 663

	01.07.2014 г., тыс. руб.	01.07.2013 г., тыс. руб.
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 023 156	4 959 018

Портфель облигаций служит источником дохода за счет получения купонного дохода и изменения рыночной цены облигаций. Данный портфель может также служить источником дополнительной ликвидности за счет привлечения средств под залог облигаций или за счет продажи облигаций в связи с перспективами снижения их рыночной цены, либо в связи с возможным исключением их из ломбардного списка Банка России.

После сокращения портфеля процентных облигаций в 1 квартале 2014 года во втором квартале Банк вновь начал наращивать портфель еврооблигаций.

С целью увеличения доходов от операций с ценными бумагами Банк проводил краткосрочные операции (преимущественно однодневные) покупки/продажи облигаций в валюте РФ и еврооблигаций.

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. В портфеле Банка по состоянию на 01.07.2014 года данные ценные бумаги имеют сроки погашения с ноября 2014 года по июль 2020 года (на 01.07.2013 года: с декабря 2013 года по апрель 2020 года), купонный доход от 8% до 11,5% (на 01 июля 2013 года: от 7,5% до 9,75%).

Облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, которые по состоянию на 01.07.2014 года имеют сроки погашения с октября 2015 года по ноябрь 2016 года (на 01.07.2013 года: с октября 2015 года по март 2016 года), купонный доход от 8,6% до 9,1% (на 01 июля 2013 года: от 9,1% до 12%).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, которые по состоянию на 01.07.2014 года имеют сроки погашения с февраля 2016 года по январь 2023 года (на 01.07.2013 года: с сентября 2013 года по январь 2023 года), купонный доход от 8% до 10% (на 01 июля 2013 года: от 7,5% до 12%).

Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2014 года представлены ценными бумагами, выпущенными в долларах США и Евро. Еврооблигации в портфеле Банка на 01.07.2014 года имеют сроки погашения с апреля 2018 года по ноября 2019 года (на 01.07.2013 года: с октября 2013 года по апрель 2018 года), купонный доход от 3,35% до 9,5% (на 01.07.2013 года: от 2,93% до 9,25%).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации.

Доли в обществах с ограниченной ответственностью представлены вложениями в уставные капиталы российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации, международных компаний - в Евро.

Объемы вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	01.07.2014 г., тыс. руб.	01.07.2013 г., тыс. руб.
Вложения в муниципальные облигации	1 426 153	1 216 134
Вложения в облигации кредитных организаций	161 437	407 632

Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего	2 435 566	3 335 252
в том числе:		
• <i>финансовая деятельность</i>	657 689	1 112 837
• <i>нефтегазовая отрасль</i>	360 546	374 367
• <i>торговля</i>	0	431 340
• <i>энергетика</i>	250 989	287 776
• <i>черная металлургия</i>	279 948	332 106
• <i>химическая и нефтехимическая</i>	30 004	30 219
• <i>связь и телекоммуникация</i>	0	101 439
• <i>другие отрасли</i>	856 390	665 168
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 023 156	4 959 018

Ниже представлена информация по чистым вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон:

	01.07.2014 г., тыс. руб.			01.07.2013 г., тыс. руб.		
	Россия	Страны ОЭСР	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Муниципальные облигации	1 426 153		1 426 153	1 216 134		1 216 134
Облигации банков - резидентов	161 437		161 437	407 632		407 632
Корпоративные облигации	1 259 014		1 259 014	1 406 088		1 406 088
Еврооблигации нерезидентов		623 315	623 315		1 417 501	1 417 501
Корпоративные акции	7 475		7 475	5 905		5 905
Долевые ценные бумаги	425 700	62	425 762	425 700	58	425 758
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	120 000		120 000	80 000		80 000
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 399 779	623 377	4 023 156	3 541 459	1 417 559	4 959 018

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

	01.07.2014 г., тыс. руб.	01.07.2013 г., тыс. руб.
ООО «ЭТБ Капитал»	120 000	80 000
	120 000	80 000

Дочерние компании представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия, %	
			01.07.2014 г.	01.07.2013 г.
ООО «ЭТБ Капитал»	Россия	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	100	100

3.6 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг и других финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

по состоянию на 01.07.2014 г., тыс. руб.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	7 508	33	7 475
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	430 062	4 300	425 762

по состоянию на 01.07.2013 г., тыс. руб.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	7 508	1 603	5 905
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	430 058	4 300	425 758

В связи с оценкой финансового положения ЗАО «Регистраторское общество «СТАТУС» как «хорошее» на основании предоставленной отчетности восстановлен резерв на возможные потери под вложения в акции этой организации в сумме 1 570 тыс. руб.

От участия в капитале ЗАО «Регистраторское общество «СТАТУС» получены дивиденды в сумме 1 222 тыс. руб.

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

3.7 Отложенный налоговый актив

	01.07.2014 г., тыс. руб.	01.07.2013 г., тыс. руб.
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль	33 616	-

Признание в бухгалтерском учете Банка суммы отложенных налоговых активов осуществлено на основании Профессионального суждения, в котором произведена оценка вероятности получения Банком в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить на перенесенные на будущее убытки.

3.8 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	01.07.2014 г., тыс. руб.	01.07.2013 г., тыс. руб.
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах и др. средства	35	418
Полученные межбанковские кредиты	1 175 770	0
Итого средства кредитных организаций	1 175 805	418

По состоянию на 01.07.2014 года в составе полученных межбанковских кредитов учтены средства ОАО МСП Банк по программе кредитования малого и среднего бизнеса.

3.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.07.2014 г., тыс. руб.	01.07.2013 г., тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования		
Розничные клиенты	317 706	397 803
Корпоративные клиенты	6 053 832	5 842 540
Срочные депозиты		
Розничные клиенты	3 209 186	3 456 594
Корпоративные клиенты	1 414 262	1 440 272
Прочие привлеченные средства		
Розничные клиенты	40 806	27 563
Корпоративные клиенты	442 979	123 858
Средства клиентов	11 478 771	11 288 630

В состав срочных депозитов корпоративных клиентов входит субординированный займ со сроком погашения в 2018 году.

	01.07.2014 г., тыс. руб.	01.07.2013 г., тыс. руб.
Субординированный займ	1 162 671	1 097 486

Ниже приведено распределение средств по отраслям экономики:

	01.07.2014 г., тыс. руб.	01.07.2013 г., тыс. руб.
Средства юридических лиц, всего	7 911 073	7 406 670
в том числе:		
Торговля и услуги	580 662	398 331
Промышленность	3 596 472	2 382 592
Нефтегазовая и химическая отрасли	2 230	52 418
Энергетика	23 182	10 687
Строительство	134 574	134 660
Связь и телекоммуникации	499	1 296
Финансы и инвестиции	1 187 070	1 107 538
Транспорт	163 306	166 719
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	6 523	5 186
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	31 703	55 366
Коммерческая деятельность	990 798	306 229
Операции с недвижимостью	1 058 377	1 868 258
Международная деятельность	36 052	58 432
Прочие	99 625	858 958
Средства физических лиц	3 567 698	3 881 960
Средства клиентов	11 478 771	11 288 630

3.10 Выпущенные долговые обязательства

	01.07.2014 г., тыс. руб.	01.07.2013 г., тыс. руб.
Собственные векселя процентные	384 480	391 329
Собственные векселя беспроцентные	2 750	735
Собственные векселя дисконтные	9 237	4 531
	396 467	396 595

По состоянию на 01.07.2014 г. в основном все выпущенные векселя являлись процентными. Средства в векселя размещены в период с октября 2010 года по июнь 2014 года. Сроки погашения данных векселей наступают с июля 2014 года по октябрь 2020 года, процентная ставка составляет от 2,5% до 11,5%.

По состоянию на 01.07.2013 г. в основном все выпущенные векселя также являлись процентными. Средства размещены в период с мая 2010 года по июнь 2013 года. Сроки погашения данных векселей наступают с июля 2013 года по октябрь 2020 года, процентная ставка от 2,0% до 11,5%.

3.11 Отложенное налоговое обязательство

	01.07.2014 г., тыс. руб.	01.07.2013 г., тыс. руб.
Отложенное налоговое обязательство	37 826	-

По итогам 1 квартала 2014 года Банком сформирована Ведомость расчета отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА) по 168 объектам бухгалтерского учета, в отношении 20 из них определены временные разницы, по итогам которой значения ОНО и ОНА определены и отражены на счетах бухгалтерского учета.

Величина отложенного налогового обязательства сформирована по состоянию на 01.07.2014 года за счет сумм, отнесенных на счета по учету финансового результата, в размере 36 652 тыс. рублей и отнесенных на счета по учету добавочного капитала, в размере 1 174 тыс. рублей

На формирование суммы отложенных налоговых обязательств основное влияние оказали следующие объекты бухгалтерского учета:

- Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод. Временные разницы по данному объекту бухгалтерского учета возникли в связи с разными датами и правилами признания в бухгалтерском и налоговом учетах.
- Остаточная стоимость основных средств, временные разницы по которым возникли по следующим основным причинам:
 - отражения в налоговом учете стоимости основных средств без учета переоценки;
 - применения в налоговом учете положений п.9 ст.258 НК РФ, предоставляющих Банку право единовременно в момент ввода в эксплуатацию включать в состав расходов 10% или 30% первоначальной стоимости основных средств;
 - основные средства непромышленного назначения не амортизируются в налоговом учете.
- Прочие разницы, в т.ч. переоценка долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи; задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса; резервы по сомнительным долгам, созданные для целей налогового учета в соответствии со ст. 266 НК РФ и пр.

Суммы отложенных налоговых обязательств признаны Банком в бухгалтерском учете в полном объеме в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	1 полугодие 2014г., тыс. руб.	1 полугодие 2013г., тыс. руб.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	193 921	71 733
Изменение резерва на возможные потери по	1 315	4 719

начисленным процентным доходам		
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 570	0
Изменение резерва по прочим потерям	136 442	-16 154
Итого изменение резерва на возможные потери	330 108	60 298

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков составляет:

	1 полугодие 2014г., тыс. руб.	1 полугодие 2014г., тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-50 544	46 941

4.3 Информация об основных компонентах расходов по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

	1 полугодие 2014г., тыс. руб.	1 полугодие 2013г., тыс. руб.
Налог на имущество	4 105	4 125
Транспортный налог	54	26
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	6	20
Плата за негативное воздействие на окружающую среду, сверх нормативов	4	8
НДС, уплаченный	5 905	4 872
НДС, уплаченный, не уменьшающий НОБ	27	4
Земельный налог	193	143
Налог на прибыль с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам	6 110	3 105
Налог от полученной доли чистой прибыли, удержанной у источника выплаты	110	0
Госпошлина	47	102
Госпошлина, не уменьшающая налогооблагаемую прибыль	0	1
Отложенный налоговый актив	-33 616	0
Отложенное налоговое обязательство	36 652	0
Начисленные (уплаченные) налоги	19 597	12 406

В связи с тем, что у Банка по состоянию на 01.07.2014 г. и 01.07.2013 г. в предыдущих налоговых периодах сформировался убыток, на сумму которого согласно статье 283 НК РФ Банк вправе уменьшить налоговую базу текущих отчетных (налоговых) периодов, налог на прибыль по ставке 20% по итогам 2 квартала 2014 г. и 2 квартала 2013 г. равен нулю.

В течение 2 квартала 2014 года новые налоги не вводились, ставки налога не изменялись.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2 квартал 2014 г., тыс. руб.	2 квартал 2013 г., тыс. руб.
Заработная плата и премии	71 932	65 563
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	20 699	18 397
Прочие расходы на содержание персонала	1 184	1 317
Расходы на персонал	93 815	85 277

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	2 квартал 2014 г., тыс. руб.	2 квартал 2013 г., тыс. руб.
Заработная плата	70 627	63 966
Выплаты по договорам ГПХ	549	556
Компенсационные выплаты согласно законодательства	617	959
Оплата больничных листов за счет работодателя	139	82
Заработная плата и премии	71 932	65 563

5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

По данным отчетности по состоянию на 01.07.2014 г. размер собственных средств (капитала) Банка (Базель III) составил 4 722 400 тыс. руб.

В состав показателей, уменьшающих источники базового капитала в отчетности по состоянию на 01.07.2014 г. включена сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль – 6 723 тыс. руб. (с учетом коэффициента 0,2).

Введение дисконтирования предельной величины субординированного кредита, включаемой в расчет собственных средств (капитала) (Базель III), привело к уменьшению его величины, включенной в капитал Банка в связи с применением с 01.01.2014 г. коэффициента 0,8 против коэффициента 0,9, применяемого до этой даты.

Нормативы достаточности капитала Банком выполняются.

	01.07.2014 г.	01.01.2014 г.
Собственные средства (капитал) (Базель III), тыс. руб.	4 722 400	4 750 465
Базовый капитал, тыс. руб.	3 570 128	3 444 821
Основной капитал, тыс. руб.	3 570 128	3 444 821
Достаточность базового капитала (процент)	27.3	25.3
Достаточность основного капитала (процент)	27.3	25.3
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	35.8	34.5

В состав показателя «Активы, взвешенные по уровню риска» (строки 2, 2.1 и 2.2 раздела 1 Отчета) включена величина требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателя достаточности базового капитала (строка 2.1) и основного капитала (строка 2.2) в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

6 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

По состоянию на 01.07.2014 все нормативы, установленные ЦБ РФ выполнялись. В течение последних 6 месяцев фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), в отчетном периоде не было.

7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не проводилось.

7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию

КБ «ЭНЕРГОТРАНБАНК» (ОАО) как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 1 полугодии 2014 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в указанном периоде не было.




И.В.Густова


Т.В. Андреева