

# Калининградский Аудит

## Аудиторская компания

Россия, 236000, г. Калининград, Генделя, 5. Телефон/факс (4012) 21-88-03, 21-95-21  
ИНН 3907014106 расчетный счёт № 40702810620110100213 в Калининградском ОСБ № 8626,  
БИК 042748634 корсчёт № 30101810100000000634  
E-mail: kld.audit@baltnet.ru

Исх. № 73

15 апреля 2010 года

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по консолидированной отчетности головной кредитной  
организации Коммерческого банка «Энерготрансбанк»  
открытого акционерного общества  
за 2009 год

Адресат: акционеры Коммерческого банка «Энерготрансбанк» открытого акционерного общества.

Аудитор:

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

Аудируемое лицо:

- наименование: Коммерческий банк «Энерготрансбанк» открытое акционерное общество;
- место нахождения: Россия, 236016, город Калининград, улица Клиническая, д. 83-а;
- государственная регистрация: регистрационное свидетельство № 1307 от 14 мая 2002 года;
- свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице за государственным регистрационным номером 2053918507366 от 15 ноября 2005 года.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной отчетности консолидированной группы с головной кредитной организацией Коммерческого банка «Энерготрансбанк» открытого акционерного общества (далее – КБ «Энерготрансбанк» (ОАО)) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Консолидированная отчетность консолидированной группы с головной кредитной организацией КБ «Энерготрансбанк» (ОАО) состоит из:

- консолидированного балансового отчета на 01.01.2010 года;
- консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2009 год;
- сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2010 года.

Ответственность за подготовку и представление этой консолидированной отчетности несет исполнительный орган КБ «Энерготрансбанк» (ОАО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696 (с изменениями и дополнениями);
- нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в консолидированной отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством КБ «Энерготрансбанк» (ОАО), а также оценку общего представления о консолидированной отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях консолидированной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

При ведении бухгалтерского учета КБ «Энерготрансбанк» (ОАО) применялись и соблюдались основные принципы и методы в соответствии с требованиями «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденного Центральным Банком Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П (с изменениями и дополнениями).

При составлении годового консолидированного отчета КБ «Энерготрансбанк» (ОАО) руководствовался Положением Центрального банка Российской Федерации от 5 января 2004 года № 246-П «О порядке составления головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы консолидированной отчетности» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 18.02.2005 № 1554-У, от 09.07.2007 № 1859-У).

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная отчетность консолидированной группы с головной кредитной организацией Коммерческим банком «Энерготрансбанк» открытым акционерным обществом отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2010 года.

15 апреля 2010 года.

Генеральный директор

ООО аудиторская компания «Калининградский аудит»



  
В.А. Волков

Руководитель аудиторской проверки

(квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 020089, выданный Министерством финансов РФ 15 ноября 2004 г. в порядке обмена на неограниченный срок).

  
В.И. Галимова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер / порядковый номер	БИК
27	22881700	1023900000080	1307	042748701

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ  
на 01.01.2010 г.**

Наименование головной кредитной организации КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)

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

Код формы 0409802  
Квартальная / Годовая  
(тыс. руб.)

Номер п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	281111	178279
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	271108	552943
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	271108	547718
2.1.1	Обязательные резервы	28085	5225
3	Средства в кредитных организациях	1848928	2195880
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36402	497816
5	Чистая ссудная задолженность	1237707	2175701
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2132436	486437
7	Инвестиции в зависимые организации	1582346	1582346
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	402837	799251
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	332986	314024
11	Прочие активы	453494	528404
12	Всего активов	8579355	9311081
II	ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	495000

13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	495000
14	Средства кредитных организаций	0	0
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	4871407	4929479
15.1	Вклады физических лиц	613374	576062
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	447027	451611
18	Прочие обязательства	14377	14117
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	14392	5987
20	Всего обязательств	5347203	5896194
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	1233333	1233333
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1233333	1233333
21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
21.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	345917	345917
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
25	Переоценка основных средств	116600	116895
26	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
27	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	1407484	1501765
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	-98575	-94576
29	Всего источников собственных средств группы	3004759	3103334
30	Доля малых акционеров (участников)	227393	311553
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	311553	438069
30.2	Прибыль (убыток) за отчетный период, принад- лежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	-84160	-126516
31	Всего источников собственных средств	3232152	3414887
32	Всего пассивов	8579355	9311081
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
33	Безотзывные обязательства	597742	145451
34	Выданные гарантии и поручительства	110991	115730

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



*Кононова*

Кононова С.Е.

*Панкова*

Панкова Т.Г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер / порядковый номер	БИК
27	22881700	1023900000080	1307	042748701

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
за 2009 г.**

Наименование головной кредитной организации **КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)**

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

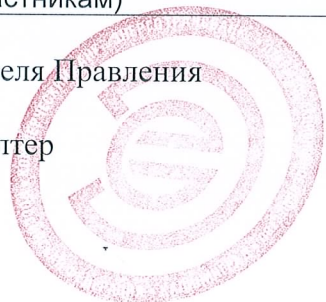
Код формы 0409803  
Квартальная / Годовая  
(тыс. руб.)

Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	9	10
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	395942	408223
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	59991	61065
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	234868	273436
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	101083	73722
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	240454	249770
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	27086	14870
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	211756	132588
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1612	102312
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	155488	158453
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-65563	-106729

4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3491	-866
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	89925	51724
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2689	-2697
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1049	430170
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-982	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	98715	101955
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-23938	12256
10.1	чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	786	15698
12	Комиссионные доходы	75160	91910
13	Комиссионные расходы	16634	17295
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-75	21
15	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-11362	-2370
17	Прочие операционные доходы	14839	10821
18	Чистые доходы (расходы)	230172	692193
19	Операционные расходы	212212	252514
20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	-183676	-629134
21	Прибыль до налогообложения	-165716	-189455
22	Начисленные (уплаченные) налоги	17019	31637
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	-182735	-221092
24.1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	-98575	-94576
24.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	-84160	-126516

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



*Кононова*

Кононова С.Е.

*Панкова*

Панкова Т.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер / порядковый номер	БИК
27	22881700	1023900000080	1307	042748701

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ  
(КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ  
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА  
ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
на 01.01.2010г.**

Наименование головной кредитной организации **КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)**

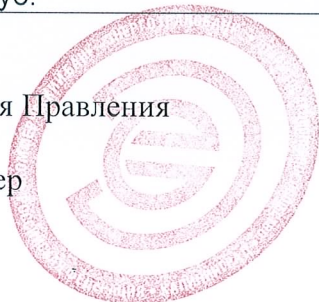
Почтовый адрес **236016, г.Калининград, ул. Клиническая, 83-А**

Код формы 0409812  
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	3
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	КБ "Энерготрансбанк" (ОАО)	0.0	0.0
1.2	ООО "Гриффин Инвестиции"	54.1	54.1
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	2454572	2773610
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	44.9	60.7
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	396630	319705

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



*Конова*

Кононова С.Е.

*Панкова*

Панкова Т.Г.



Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью 9 листе  
"15" апреля 2000 г.  
Генеральный директор

