

**Пояснительная информация к годовому отчету
ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» за 2013 год**

Существенная информация о кредитной организации

Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (закрытое акционерное общество) (далее по тексту – Банк) зарегистрирован по адресу: 660132, г. Красноярск, ул. К.Маркса, 62, пом. 25, 26, 27. За 2012 г. и 2013 г. не проводилось изменение указанных реквизитов.

За 2013 год Банк не входит в банковский холдинг, однако в связи с изменениями в Закон №146 с 2014 года является участником банковского холдинга.

По состоянию на 1 января 2014 года в структуре ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее «Банк») действовал 1 филиал (в г. Красноярске), 35 дополнительных офисов на территории Красноярского края. В течение 2013 года изменений в структуре подразделений банка не было.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации с декабря 2004 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 316.

Банк, при раскрытии пояснительной информации за 2013 год руководствовался положениями Приказа по Банку № 454/3 «О порядке раскрытия информации о деятельности ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» принятого Банком 31.12.2013 г. Данный документ определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета. Поскольку данный Приказ был принят Банком до вступления в силу указания от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание»), Банк, пользуясь положением 4.1 Указания, принял решение руководствоваться положениями Приказа в отношении раскрытия информации о своей деятельности в пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год, которые не в полной мере отражают требования Указания по раскрытию пояснительной информации за 2013 год.

По состоянию на 01 января 2014 года в состав **Совета Директоров** входят:

Хохлов Анатолий Павлович – Председатель Совета Директоров

Щербатюк Руслан Иванович

Русинова Ольга Витальевна

Павлов Николай Николаевич

Белоногова Ассия Валиевна

Лыков Илья Юрьевич

Варава Дмитрий Борисович

Стехин Роман Юрьевич

По состоянию на 1 января 2014 года должность **единоличного исполнительного органа** Банка занимает Председатель Правления Белоногова Ассия Валиевна.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав **Правления** Банка также входят

Председатель Правления Президент Банка Белоногова Ассия Валиевна;

Первый Вице-президент Банка Павлов Николай Николаевич;

Начальник Управления внутреннего контроля Банка Анчугова Неля Валиевна;

Начальник Финансового управления Банка Лыкова Мария Владимировна;

Заместитель руководителя Дирекции по работе с населением — начальник Управления разработки и внедрения услуг Дирекции по работе с населением Красноярского филиала Банка Колупаев Сергей Юрьевич.

Председатель Правления Банка Белоногова Ассия Валиевна и член Правления Анчугова Неля Валиевна являются бенефициарными владельцами акций Банка. Информация об акционерах Банка по состоянию на 1 января 2014 года раскрыта в формах 0409051 «Список аффилированных лиц», подготовленных в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

Основные макроэкономические тенденции

Данные о состоянии российской экономики в 2013 г. не оправдали надежд на заметное оживление к концу года. Корректировка Прогноза социально-экономического развития России на 2013-2015 гг., проведенная МЭР в сентябре 2013 г., подтвердила это. Начавшийся в начале года рост инвестиций в основной капитал в августе 2013 г. сменился падением, в результате которого их объем оказался ниже прошлогоднего уровня. В августе также сократился объем строительства. В сочетании с некоторым сокращением производства сельскохозяйственных продуктов, это компенсировало небольшой рост промышленного производства и розничной торговли. На протяжении всего третьего квартала снижался уровень предпринимательской уверенности в обрабатывающей промышленности. Замедление темпов роста реальных доходов населения и некоторое повышение уровня безработицы, с учетом факторов сезонности, отразились на динамике потребительских настроений, которые снижались в третьем квартале 2013 г.

В условиях ослабления внутренних рыночных факторов развития экономики основное стабилизирующее влияние в третьем квартале 2013 г. оказывали внешние факторы. Прекратила падение и стала восстанавливаться европейская экономика. Небольшой, но устойчивый рост демонстрировали США и Япония. Фондовые индексы развитых стран приблизились к предкризисному уровню. В сентябре 2013 г. цена на российскую нефть оставалась на достаточно высоком уровне в 110 долл. за баррель. Прекратилось падение мировых цен на металлы. Ослабление российского рубля повысило конкурентоспособность российских товаров на мировых рынках. Эти факторы стабилизировали нефтегазовые доходы федерального бюджета, что позволило зафиксировать профицит федерального бюджета до 2016 г. При корректировке прогноза в августе 2013 г. Минэкономразвития России произвело корректировку апрельского прогноза развития экономики до 2016 г. При корректировке прогноза были учтены итоги развития экономики в первом полугодии 2013 г., которые в большей степени соответствовали пессимистичному, а не базовому, варианту предыдущего прогноза. Новый базовый вариант характеризуется как вариант перебалансировки экономического роста. Он предполагает относительное повышение конкурентоспособности российской экономики, в т.ч. за счет торможения роста первичных энергетических и инфраструктурных издержек и определенного перераспределения доходов в пользу обрабатывающих отраслей.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции Банка.

Основными сегментами деятельности ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» в 2013 году являются:

1. Обслуживание юридических лиц.

В данном сегменте основными направлениями являются:

- 1.1. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в российской и иностранной валюте (доллары США и Евро)
- 1.2. Дистанционное обслуживание клиентов
- 1.3. Проведение инкассации клиентов
- 1.4. Проведение инкассовых операций
- 1.5. Аккредитивы
- 1.6. Предоставление гарантий в т.ч. резервных аккредитивов
- 1.7. Предоставление индивидуальных банковских ячеек

2. Кредитование юридических лиц

3. Обслуживание физических лиц

В данном сегменте основными направлениями являются:

- 3.1. Расчетно-кассовое обслуживание в российской и иностранной валюте (доллары США и Евро)
- 3.2. Аккредитивы
- 3.3. Проведение операций клиентов без открытия счетов в российских рублях и иностранной валюте (доллары США и Евро)
- 3.4. Предоставление индивидуальных банковских сейфов
- 3.5. Дистанционное обслуживание
- 3.6. Услуга «Клик мастер»

4. Кредитование физических лиц

5. Привлечение вкладов населения

6. Привлечение депозитов юридических лиц

7. Операции с иностранной валютой

В данном сегменте основными направлениями являются:

- 7.1. Проведение конверсионных операций юридических лиц
- 7.2. Валютно-обменные операции с населением
- 7.3. Конверсионные операции с физическими лицами
8. Операции с пластиковыми картами «Золотая корона» и кобрендовой пластиковой карты MasterCard и «Золотая корона».

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовый результат деятельности Банка

Валюта баланса

За 2013 год валюта баланса-нетто Банка в среднем выражение увеличилась на 56 млн.р. или 1,4%. Объем валюты баланса нетто в среднем за 2013 год составил 3,9 млрд.руб.

Увеличение за 2013 год произошло за счет роста ресурсной базы на 59,7 млн.р. (1,8%). Составляющие и их изменение за 2013 год (сопоставление средних годовых величин) приведены ниже:

- расчетные счета корпоративных клиентов уменьшение на 65,8 млн.р.(-5%)
- расчетные счета населения увеличение на 5,88 млн.р. (0,8%);
- по вкладам населения увеличение на 109,2 млн.р. (9,48%);
- по депозитам юридических лиц увеличение на 2,8 млн.р. (20,2%)
- выпущенные ценные бумаги на 1,3 млн.р.

Также на увеличение валюты баланса повлияло рост капитала на 9,9 млн.р. (2,1%) и сокращение прочих пассивов на 13,3 млн.р. (25,2%). Рассмотрим причину уменьшения в средней величине составляющей привлеченной базы - остатки на расчетных счетах юридических лиц. Ниже приведен анализ статистической информации в части кол-ва счетов клиентов

1. численность клиентов банка (кол-во шт.)

	на 01/01/2009 г.		на 01/01/2010 года	
	руб.	ин.валюта	руб.	ин.валюта
клиенты	5719	635	5789	587
юридические лица				
в т.ч. списания по	3872	71	3945	72
счетам				
клиенты	166222	3018	168073	3249
физические лица				
в т.ч. списания по	103224	966	126589	731
счетам				

	на 01/01/2010 г.		на 01/01/2011 года	
	руб.	ин.валюта	руб.	ин.валюта
клиенты	5789	587	6099	583
юридические лица				
в т.ч. списания по	3945	72	3904	60
счетам				
клиенты	168073	3249	176273	2799
физические лица				

в т.ч. списания по счета	126589	731	119603	804
-----------------------------	--------	-----	--------	-----

	на 01/01/2011 г.		на 01/01/2012 года	
	руб.	ин.валюта	руб.	ин.валюта
клиенты юридические лица	6099	583	6038	552
в т.ч. списания по счета	3904	60	3796	52
клиенты физические лица	176273	2799	178401	3143
в т.ч. списания по счета	119603	804	96106	783

	на 01/01/2012 г.		на 01/01/2013 года	
	руб.	ин.валюта	руб.	ин.валюта
клиенты юридические лица	6038	552	5682	511
в т.ч. списания по счета	3796	52	3551	42
клиенты физические лица	178401	3143	199409	3583
в т.ч. списания по счета	96106	783	89511	701

	на 01/01/2013 г.		на 01/01/2014 года	
	руб.	ин.валюта	руб.	ин.валюта
клиенты юридические лица	5682	511	5214	443
в т.ч. списания по счета	3551	42	3345	35

клиенты	199409	3583	211115	4017
физические лица				
в т.ч. списания по счетам	89511	701	84238	686

в тысячах рублей	на 01/01/2009	на 01/01/2010	на 01/01/2011	на 01/01/2012	на 01/01/2013	на 01/01/2014
средние остатки по счетам корпоративных клиентов	1505301	1508464	1431904	1385654	1450060	1384217
остатки свыше 3 млн.р.	1270349	966607	920273	870887	953248	775590
в т.ч. ДФ	243384	114174	158000	0	0	0
всего кол-во счетов, рабочих (шт.)	3872	3945	3904	3796	3551	3345
кол-во в шт. без ДФ	77	82	87	105	95	87
кол-во счетов по суммам менее 3 млн.р. (шт.)	3795	3863	3817	3691	3456	3258
средние остатки менее 3 млн.р.	234952	541857	511631	514766	496812	608627
в среднем на 1 счет	61,91	140,27	134,04	139,46	143,7	186,8

Вывод: можно констатировать, что за период с 01.01.2009 общее кол-во счетов по корпоративным клиентам снизилось на 8,8% в связи с проведением работы по закрытию счетов с отсутствием оборотов более 1 года. Основная причина снижения средних остатков по счетам корпоративных клиентов заключается в конъюнктурных ухудшениях экономики и более интенсивное использование средств клиентами.

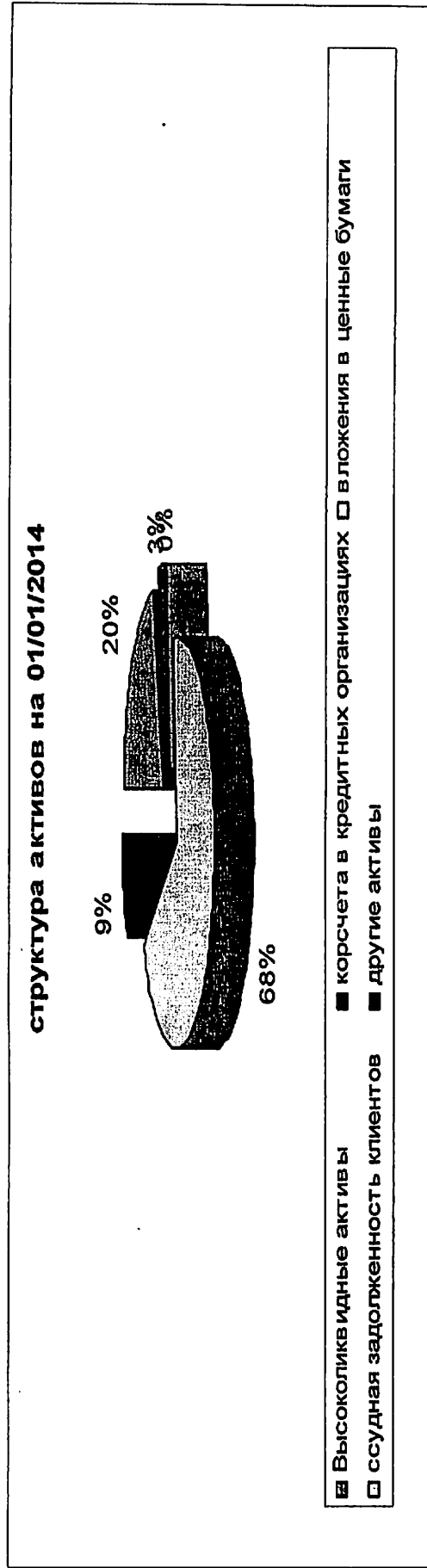
По зарплатным проектам: кол-во проектов на 01.01.2014 года составило 917 штук, с численностью 53600 человек по разным регионам Красноярского края. Для справки: количество проектов на 01.01.2013 – 825, численность граждан по которым составляет порядка 61500 человек. На 01.01.2011 кол-во рабочих договоров – 915, численность граждан по которым составляет порядка 64000 человек.

Активы банка

Активы Банка за 2013 год составляют высоколиквидные активы (остатки денежных средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка), рабочие активы (ссудная задолженность и ценные бумаги), и другие активы (отчисления в ФОР, основные средства, расчеты по операциям, связанным и не связанным с основной деятельностью, проценты начисленные).

В активах Банка по состоянию на 01.01.14 года основную долю (68%) занимает рабочие активы, состоящих 99,9% из ссудной задолженности; 20% активов составляют высоколиквидные активы. Основные элементы высоколиквидных активов корреспондентский счет, его доля составляет порядка

74,2%, и средства в кассах и банкоматах 25,8%. Остатки средств в кредитных организациях на корреспондентских счетах составляют 3,0% от активов-нетто. Основная доля остатков на корреспондентских счетах представлена банками «первого круга», высокондежными: 50% Сберегательный банк РФ, 30% Альфа банк и Промсвязьбанк и 20% Ост Вест (ВТБ). При сравнении структуры активов со структурой 2012 года существенных изменений нет.



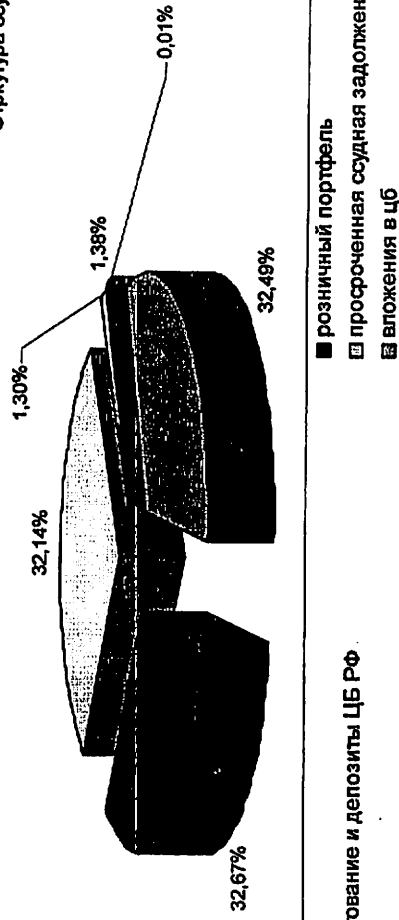
В структуре рабочих активов значительную долю (68%) занимает ссудная задолженность. Ссудная задолженность представлена следующими долями по рынкам: 32% участием банка как нетто-кредитором на рынке межбанковского кредитования и вложения в депозиты Банка России и 65% вложения в нефинансового сектора экономики (корпоративный и розничный портфель). Распределение долей вложений в нефинансовый сектор представлено как: 32,5% Кредитами юридическим лицам и 32,4% кредитами населению; 1,3% составляет просроченная ссудная задолженность; вложения в ценные бумаги занимают менее 0,01% рабочих активов; прочие размещенные средства составили 1,4% и представляют собой средства в фонде обязательного резервирования.

Структура ссудной задолженности в сравнении с аналогичным периодом 2012 года претерпела следующие изменения:

увеличение доли в рабочих активах розничного портфеля на 9,82 п.п.; незначительное снижение доли на 0,57 п.п. корпоративного портфеля; снижение доли вложений в межбанковское кредитование и депозит Банка России на 7,53 п.п.

Доля просроченной задолженности снизилась на 1,81 п.п. Доля в рабочих активах вложений в ценные бумаги и прочие размещенные средства существенно не изменились.

Структура ссудной задолженности Банка на 01.01.14 года



Таким образом, структура рабочих активов претерпела изменение. Банком при сохранении концентрированного объема средств на корсчете в Банке России и кассе, увеличил долю кредитных вложений в розничный портфель, сохранив при этом долю корпоративного портфеля. Соответственно доля временно свободных средств, размещаемых на межбанковском рынке и в депозиты Банка России, уменьшена.

В разрез активных операций банка за 2013 год объем вложений доходных активов в нефинансовый сектор экономики (без учета просроченной задолженности) увеличился на 63,0 млн.р., или на 3,1%. Участие банка на рынке межбанковского кредитования в абсолютном выражении составило в среднем 710 млн.р., сокращение 173 млн.р. (20%).

Прирост вложений в доходные активы, в размере 63,0 млн.р. обеспечил прирост розничного портфеля на 254 млн.р. За данный период объем вложений в кредиты юридических лиц уменьшился 191 млн.р.

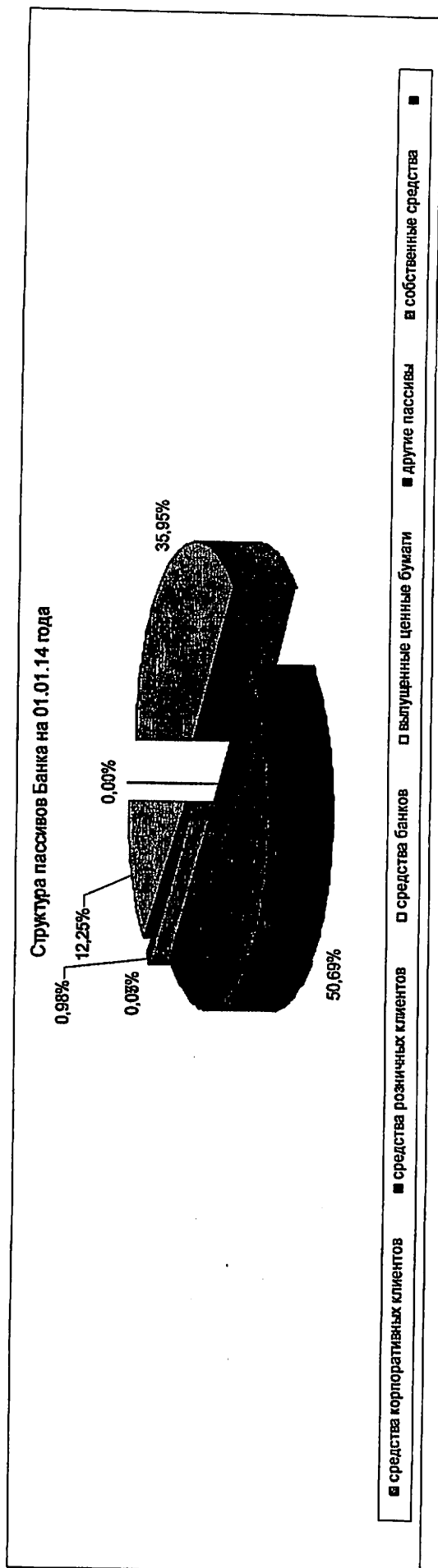
Причины уменьшения кредитного портфеля по юридическим лицам связаны с негативной внешней средой: ухудшение конъюнктуры рынка и отсрочками реализации инвестиционных программ рядом компаний. Приросту кредитного портфеля по физическим лицам способствовали сохранение рыночных условий предоставления кредитов Банком.

В среднем выражении объем просроченной задолженности за 2013 год прирос на 4,7 млн.р. (4,8%). В целом по Красноярскому краю, согласно данным Главного управления ЦБ РФ, прирост просроченной задолженности составил 28,8% или в абсолютном выражении 2,7 млрд. руб. Динамика объемов просроченной задолженности Банка на 01.01.2013 г. и 01.01.2014 г. снижающаяся. Так на 01/01/2014 года объем составил 42 млн.р., на 01/01/2013 года 96 млн.р.

Пассивы Банка

Структура пассивов Банка на 01/01/2014 года следующая: 35,9% пассивов Банка занимают средства корпоративных клиентов; 50,6% - текущие счета и вклады населения; капитал составляет 12,3%; выпущенные ценные бумаги и прочие пассивы меньше 0,01%. В прочие пассивы включаются расчеты по операциям, связанным и не связанным с основной деятельностью банка по уплате процентов. При сравнении с аналогичным периодом 2012 года в структуре пассивов не произошли существенные изменения.

Рис.6



Привлеченные средства банка за 2013 год состояли из следующих видов и их долей: вклада населения 37%; текущие счета населения 21%; счета корпоративных клиентов 41%, депозиты корпоративных клиентов и выпущенные ценные бумаги составляли менее 1%.

АЧИНСКИЙ РАЙОН	0,62%	37 672	6 029 334	0,43%	31 734	7 413 982	3,29%	37 445	1 138 327	0,29%	12 730	503
БЕРЕЗОВСКИЙ РАЙОН	0,54%	12 790	2 358 830	1,20%	21 069	1 762 764	3,91%	13 686	349 594	2,22%	1 924	4 318 555
БИРИЛЮССКИЙ РАЙОН	8,25%	14 450	175 155	10,62%	11 256	105 993	49,57%	6 267	12 643	100,00%	300	86 647
БОГУЧАНСКИЙ РАЙОН	1,54%	17 816	1 159 687	2,56%	28 736	1 123 819	12,48%	19 226	154 025	0,00%	0	300
ДВИНОГОРСКИЙ РАЙОН	2,50%	28 080	1 124 478	1,38%	6 940	501 209	22,82%	17 042	74 664	0,00%	0	260 208
ЕМЕЛЬЯНОВСКИЙ РАЙОН	3,19%	32 934	1 032 280	0,00%		1 503 655	1,96%	6 445	328 924	0,05%	1 242	40 766
ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	5,33%	79 790	1 497 690	3,57%	51 166	1 433 090	16,78%	60 350	359 638	0,00%	0	2 583 437
ЖЕЛЕЗНОГОРСКИЙ РАЙОН	0,43%	24 614	5 695 140	0,05%	3 806	7 208 856	0,23%	12 453	5 385 720	0,03%	262	265 761
ИЛАНСКИЙ РАЙОН	2,02%	17 223	854 354	2,30%	31 708	1 376 182	11,04%	2 422	21 936	0,00%	0	967 950
КАНСКИЙ РАЙОН	0,32%	12 342	3 849 614	0,07%	3 838	5 149 159	1,22%	9 428	775 323	0,00%	0	54 165
КУРАГИНСКИЙ РАЙОН	0,58%	7 533	1 292 810	2,53%	31 095	1 229 258	0,00%	0	103 061	0,00%	0	3 585 670
ЛЕСОСИБИРСКИЙ РАЙОН	0,84%	35 290	4 190 024	0,90%	32 147	3 586 938	1,73%	14 012	810 845	0,62%	13 249	345 313
МАНСКИЙ РАЙОН	3,46%	8 011	231 366	4,64%	18 338	395 464	6,05%	3 095	51 123	0,00%	0	2 145 365
МИНУСИНСКИЙ РАЙОН	0,28%	10 341	3 669 164	0,17%	6 767	4 018 802	0,06%	105	172 247	0,00%	0	* 115 061
НАЗАРОВСКИЙ РАЙОН	1,38%	27 272	1 982 362	2,14%	36 847	1 721 291	8,06%	28 840	357 978	0,02%	282	878 800
НОРИЛЬСКИЙ РАЙОН	0,03%	6 311	18 788 821	0,14%	21 794	15 918 828	0,04%	2 442	5 846 917	4,04%	91 662	1 725 130
ПАРТИЗАНСКИЙ РАЙОН	0,23%	397	171 669	6,83%	11 932	174 808	9,41%	4 873	51 769	0,00%	0	2 271 636
СЕВЕРО-ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	5,52%	34 920	632 470	4,32%	31 266	724 011	10,16%	25 350	249 512	89,79%	392 978	0
ТАЙМЫРСКИЙ РАЙОН	1,37%	89 363	6 544 212	2,93%	64 897	2 215 313	9,50%	73 637	774 908	65,81%	147 088	437 641
ТУРУХАНСКИЙ РАЙОН	7,13%	79 948	1 120 856	6,15%	54 844	892 257	39,17%	75 452	192 605	15,72%	7 596	223 517
УЯРСКИЙ РАЙОН	1,50%	5 794	386 901	4,36%	30 478	698 400	1,96%	3 218	163 765	0,00%	0	48 310
ШАРЬПОВСКИЙ РАЙОН	0,42%	8 640	2 063 447	0,91%	26 209	2 869 982	0,04%	500	1 354 044	0,00%	0	197 935
ЭВЕНКИЙСКИЙ РАЙОН	20,95%	116 098	554 177	29,96%	139 590	465 957	54,49%	103 278	189 545	105,83%	48 328	2 245 320
												45 667

Рентабельность деятельности банка, изменение прибыли за 2013 год

Наименование показателя	за 2012 год	за 2013 год
1.Рентабельность активов (%)	0,5	0,7
2.Рентабельность капитала (%)	4,4	5,4

Рентабельность активов за 2013 года, в сравнении с 2012 годом, выросла на 0,2 п.п. (или на 26,4%). Драйверы роста - прирост прибыли на 30% (на 01/01/2014 года 17362 тыс. руб. на 01/01/2013 года 13 728 тыс. руб.) при идентичном объеме средних активов (на 01/01/2014 г. 3875266 тыс. руб. на 01/01/2013 года 3848322 тыс. руб.).

Рентабельность капитала также имеют тенденцию роста, который составил 1,0 п.п. или 22,7%. При росте капитала, объем прибыли увеличился. Ниже представлена информация изменения прибыли за 2013 год и 2012 год.

Изменение прибыли, ее составляющих	Данные за 2013 год	Данные за 2012 год	Изменение в %	Изменение в абсолютном выражении
2	3	4	5	6
Процентные доходы, всего, в том числе:	393686	384119	2,49	9567
От размещения средств в кредитных организациях	35352	42507	-16,83	-7155
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	358334	341612	4,90	16722
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0,00	0
От вложений в ценные бумаги	0	0	0,00	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	96541	79166	21,95	17375
По привлеченным средствам кредитных организаций	30	15	100,00	15
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	96511	79151	21,93	17360
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0,00	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	297145	304953	-2,56	-7808

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:		-6657	-9416		
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		513	-4621	-29,30	2759
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		290488	295537	-111,10	5134
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	-1,71	-5049
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0	0,00	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	0,00	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		23782	24149	0,00	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		402	2047	-1,52	-367
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0	-80,36	-1645
Комиссионные доходы		202189	194133	0,00	0
Комиссионные расходы		36295	35924	4,15	8056
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0	1,03	371
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0	0,00	0
Изменение резерва по прочим потерям		0	0	0,00	0
Прочие операционные доходы		-3743	-431	768,45	-3312
Чистые доходы (расходы)		5389	6848	-21,31	-1459
Операционные расходы		482212	486359	-0,85	-4147
Прибыль (убыток) до налогообложения		456622	466062	-2,03	-9440
Начисленные (уплаченные) налоги		25590	20297	26,08	5293
Прибыль (убыток) после налогообложения		8228	6569	25,25	1659
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		17362	13728	26,47	3634
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0	0,00	0
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0	0,00	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		17362	13728	0,00	0
				26,47	3634

Драйверами увеличения прибыли за 2013 год являются комиссионные доходы, изменение резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности, а именно: резервы по начисленным процентным доходам и сокращение операционных расходов (расходы, связанные с содержанием имущества и

его выбытием, а также организационные и управленческие расходы). На уменьшение прибыли повлияли: снижение чистых процентных доходов, увеличение резервов по прочим потерям и снижение прочих доходов.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

Основные события 2013 года в деятельности Банка связаны с розничным сегментом рынка. Портфель предоставленных физическим лицам кредитов вырос за отчетный год на 40,8%. В отчетном году Банк сохранил свои позиции на рынке потребительского кредитования на рынке Красноярского края.

Географическое присутствие Банка позволяет ему охватывать большинство территории Края.

В 2013 году Банком в рамках стратегии развития 2013-2015 г.г. было реализовано на данном сегменте:

- услуга по оформлению заявок на кредит для клиентов, получающих заработную плату на карты Енисейского объединенного банка, по телефону через Информационный центр Банка.
- услуга по безналичному перечислению денежных средств между картами конкретного клиента: с чиповой карты «Золотая корона» на карту «MasterCard» Енисейского объединенного банка без визита клиента в офис с использованием банкомата банка, либо мобильного телефона.
- услуга по безналичному перечислению денежных средств клиента с чиповой карты «Золотая корона» Енисейского объединенного банка на чиповую карту «Золотая корона», эмитированную другим банком, в т.ч. на карты иных клиентов, без визита клиента в офисы банка, с использованием банкоматов Енисейского объединенного банка.
- услуга удаленного доступа к управлению счетом физического лица «Банк-клиент» (Faktsba-Lite.ru) в сети Интернет, с использованием подтверждения операций разовыми паролями, отправляемыми на мобильный телефон клиента.
- возможность доведения до клиентов персональной информации на экранах банкоматов путем идентификации клиента по пластиковой карте Енисейского объединенного банка.

Также начата работа по полной замене сайта Банка (www.united.ru). Полный переход на новую версию планируется до конца 2014 года.

В целях повышения безопасности безналичных расчетов клиентов банка, в сети Интернет реализована технология 3D-Secure. Для владельца карты банка, поддерживающего 3-D Secure, в процессе оплаты онлайн к ранее необходимой информации добавляется дополнительный запрос на подтверждение владения картой, чаще всего одноразовый код подтверждения предоставляется банком в sms-сообщении, отправленном на привязанный к карте номер сотового оператора связи.

Для клиентов - физических лиц реализована возможность оформления кредитных заявок дистанционно, вне офисов банка, путем организации точек присутствия сотрудников банка на территории дружественных организаций-партнеров.

В 2013 году Банком начата работа с китайской валютой Юани (переводы, валютно-обменные операции), также Банк работает с кобейдинговой картой платежной системы China Union Pay.

Информация о перспективах развития кредитной организации

Стратегической целью Банка заложеной в стратегии развития до 2015 года является повышение капитализации банка. Нашими ценностями является клиент Банка, настоящий и будущий. Мы стремимся предоставлять каждому клиенту на всей территории Красноярского края наиболее широкий перечень передовых финансовых услуг и обеспечить доступность новаций для всех клиентов, тем самым обеспечить содействие экономическому развитию и росту Красноярского края.

Наше преимущество это лучшее знание и понимание потребностей региона, налаженные контакты с региональными и муниципальными организациями.

Наша возможность это усилить свое присутствие на рынке среднего и малого бизнеса и микрокредитования.

В соответствии с этим в стратегии развития заложены основные направления деятельности Банка:

- Управление и непрерывный контроль за рисками. Банк продолжит оптимизацию механизмов управления рисками и системы принятия решений для минимизации рисков.
- Реализация карточных продуктов. Банк планирует расширение продуктовой линейки для привлечения новых клиентских сегментов, в том числе путем начала эмиссии карт международных платежных систем China Union Pay (на базе Платежной системы Золотая корона). Также планируется расширение сети дистрибуции и развитие существующих партнерских отношений.
- Предоставление новых возможностей и продуктов по потребительскому кредитованию. Банк планирует, как минимум, сохранить свою долю на рынке потребительского кредитования, а также развивать сеть дистрибуции и активного использования инновационных технологий продаж.
- Расширение сети и соответствующее увеличение оборотов бизнеса эквайринга. Банк планирует наращивать долю на рынке эквайринга путем увеличения количества технологических устройств.
- Развитие удаленных каналов продаж (Интернет-Банк, Мобильный Банк, СМС-Банк, Социальные сети, сайты коллективных покупок). Развитие сети партнерской дистрибуции, каналов дистанционного обслуживания клиентов.

При этом в 2014 и последующих годах Банк планирует:

- поддерживать консервативной позиции при принятии решений о выдаче кредитов для контроля над уровнем рисков;
- продолжать работу по оптимизации операционной эффективности с применением новейших инновационных технологий.

С 2014 года Банк планирует развитие новых направлений бизнеса: Предложение новых продуктов международных платежных систем China Union Pay; начало деятельности на рынке драгоценных металлов и микрокредитование.

При этом основной фокус инноваций для продуктового ряда Банка будет направлен на развитие удобного дистанционного платежного инструмента, доступного в любой точке контакта клиента с Банком: Интернет-сайт, Интернет-Банк, Мобильный банк, СМС-Банк.

Краткий обзор направлений (степеней) концентрации рисков, связанных с банковскими операциями, характерными для кредитной организации.

Основным видом активных операций Банка, обеспечивающих его финансовый результат, является предоставление потребительских кредитов, кредитов МСБ и корпоративных кредитов. В связи с этим, основным видом банковского риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск. Принимая во внимание, что деятельность Банка по предоставлению кредитов осуществляется в валюте Российской Федерации (далее РФ), а часть обязательств Банка (в пределах 2%) номинирована в иностранной валюте (преимущественно в долларах США), Банк подвержен определенному валютному риску, который связан с возможным ослаблением российского рубля по отношению к мировым валютам. При осуществлении банковской деятельности Банк также подвержен риску ликвидности, операционному риску и правовому риску. В целях анализа странового риска, активы, обязательства и условия обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента. Ниже представлена информация о Страновой концентрации активов и обязательств Банка на 01/01/2014 год (в тысячах рублей).

Номер строки	Наименование статьи	нахождение в РФ	нахождение в группе развитых стран - Германия
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	699074	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	288312	0
2.1.	Обязательные резервы	45113	0
3.	Средства в кредитных организациях	139945	7277
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	3081199	0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	285	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0

8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	356726	0
9.	Прочие активы	30266	0
10.	Всего активов	4595807	7277
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	3	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4060746	0
13.1.	Вклады физических лиц	2330207	0
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	470	0
16.	Прочие обязательства	42087	0
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4828	0
18.	Всего обязательств	4108134	0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	353920	0
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	33744	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	76215	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	13709	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17362	0

27.	Всего источников собственных средств	494950	0
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		0
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	72636	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	293480	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	111	0

Таким образом, доля средств нахождения в «группе развитых стран», а именно в Германии составила 0,16%.

Банк также анализирует концентрацию кредитных вложений по отраслям и сегментам экономики. В таблице представлена информация о концентрации предоставленных активов заемщикам юридическим (в разрезе отраслей и конечных получателей) и физических лиц на 01/01/2014 и на 01/01/2013 год.

	на 01/01/2014		на 01/01/2013	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Физические лица	1100430	34.2%	730839	23.9%
Кредитные организации	1050000	32.6%	1230000	40.2%
Прочие	110950	3.4%	82160	2.7%
Торговля и общественное питание	264039	8.2%	244675	8.0%
Обрабатывающие производства	24709	0.8%	36185	1.2%
Производство и распределение электроэнергии, воды и газа	61833	1.9%	138223	4.5%
Финансовые органы субъектов РФ и муниципалитета	298500	9.3%	155000	5.1%
Операции с недвижимым имуществом	191077	5.9%	308656	10.1%
Строительство	9350	0.3%	55527	1.8%
Частные предприниматели	31130	1.0%	67452	2.2%
Транспорт и связь	79179	2.5%	10792	0.4%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3221197	100.0%	3059509	100.0%

	на 01/01/2014		на 01/01/2013	
	сумма в тыс.руб.	доля (%)	сумма в тыс.руб.	доля (%)
корпоративные кредиты	769481	23,89%	558464	18,25%
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	301286	9,35%	540206	17,66%
кредиты физическим лицам - кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	337	0,01%	702	0,02%
кредиты физическим лицам - ипотека	29234	0,91%	36590	1,20%
кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	1070859	33,24%	693547	22,67%
кредиты банкам корреспондентам	1050000	32,60%	1230000	40,20%
итого	3221197	100,00%	3059509	100,00%

Краткий обзор рисков, связанных с банковскими операциями характерными для Банка

Деятельность банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рисковых затрат в расчете финансового результата. Во внутрибанковских документах, регулирующих порядок оценки и управления рисками в Банке, нормативно закреплены инструменты и способы, используемые как для активного, так и для пассивного управления рисками.

Исходя из отчета о рисках и отчета о самооценке банковских рисков, в таблице ниже приведены по уровню ранжирования основные риски за 2013 год

Наименование риска	уровень важности
стратегический риск	5
страновой риск	5
операционный риск	15
риск ликвидности	20
процентный риск	10
валютный риск	5
кредитный риск	20
правовой риск	10

риск потери деловой репутации	5
Риск материального стимулирования персонала	5

Управление рисками подразумевает применение комплексного подхода с использованием следующих инструментов утвержденных Политикой управления рисками в Банке:

- прямое директивное решение единоличного исполнительного органа, коллегиальное решение Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета как в отношении текущей деятельности, так и стратегического развития Банка.
- Планирование и исполнение бюджета. Прогнозирование рентабельности работы, определение политики ценообразования на банковские продукты и услуги путем калькулирования затрат и их сопоставление с предполагаемыми доходами при условии обеспечения опережающих темпов роста доходов банка над расходами, работы других кредитных организаций, сопоставимых по размеру и структуре бизнеса.
- Лимитирование финансовых инструментов, контрагентов Банка, отдельных операций, величины валютной позиции.
- Ограничение кредитного риска в отношении одного заемщика и группы связанных заемщиков, инсайдеров, акционеров и связанных лиц с банком.
- Ведение платежных календарей для управления ликвидностью банка и формирование высокодоходной структуры банковских операций.
- Процедуры сверки, согласования и визирования заключаемых сделок, договоров, процедуры верификации и авторизации банковских операций.
- Предупреждение в режиме реального времени наступления различных рисков путем построения с помощью базы данных операционной системы управленческих отчетов.
- Обеспечение внутренней согласованности программ и их устойчивость к сбоям, резервирование баз данных, модернизация технических средств.
- Разработка и постоянное совершенствование внутренних инструкций, положений и методик.
- Повышение квалификации и профессиональная аттестация сотрудников, разработка должностных инструкций сотрудников и начальников подразделений, отвечающих требованиям системам управления рисками.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который заключается в том, что банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнят свои договорные обязательства своевременно и в полном объеме. Кредитный риск возникает в отношении корпоративного кредитования, кредитования МСБ, кредитование населения и межбанковского кредитования. В банке имеется Кредитная политика в разрезе каждого кредитного продукта, которая утверждена Советом Директоров.

Процесс принятия решения по предоставлению кредитов централизован и принимается Кредитным комитетом Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных лимитов, открытых клиентам, с даты утверждения лимита до даты окончания его действия.

Целью данного мониторинга является своевременное обнаружение любых нарушений клиентом условий по кредитному лимиту; обнаружение увеличения любого кредитного риска; соблюдение нормативных инструкций ЦБ РФ в части регулярной оценки кредитного риска.

Наряду с мониторингом кредитных лимитов Банк осуществляет мониторинг рисков, относящихся к корпоративному кредитному портфелю и кредитному портфелю МСБ. Для этого Отдел управления кредитными рисками проводит регулярный мониторинг портфельных лимитов;

анализирует уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле; и анализирует структуру и динамику изменений кредитного портфеля. Данный отдел информирует членов Кредитного комитета о выявленных случаях нарушения портфельных лимитов или об увеличении кредитного риска в части корпоративного кредитного портфеля Банка в целом.

Банк управляет кредитным риском корпоративного блока путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов. Это достигается путем проведения регулярного анализа финансового положения заемщика и его возможности осуществить погашение кредита. Лимиты уровня кредитного риска по заемщикам устанавливаются Кредитным комитетом. Правление Банка согласовывает каждый объем размер, которого свыше 5% от капитала. При принятии кредитного решения Банк принимает во внимание текущие отношения с клиентом, стандарты корпоративного управления, принятые клиентом, а также доступность доступной информации, необходимой для проведения надлежащего анализа клиента. Банк также анализирует, насколько связан запрашиваемый кредит с текущей деятельностью клиента, позволяют ли финансовое и экономическое положение клиента (текущее и будущее) и источники погашения, своевременно погасить задолженность, не вынуждая Банк использовать реализацию залога в качестве источника погашения. Также Банк анализирует приемлемость уровня других рисков, связанных с кредитованием (правовой, репутационный, регуляторный, и так далее). Также Банком рассматривается возможность клиента предоставить гарантии и обеспечение.

Управление кредитным риском розничного кредитования заключается в использовании скоринговой системы оценки кредитоспособности заемщика. Принятые решения об одобрении выдачи кредита основано на обзоре кредитной истории клиента и его платежной истории в Банке (для существующих клиентов). В ходе начальной стадии процесса кредитного анализа, кредитная заявка проверяется в нескольких базах данных и рассылаются запросы в бюро кредитных историй для получения актуальной информации о кредитной истории заемщика. Как только данные получены, система рассчитывает скорбалл и устанавливает максимальную сумму кредита и соответствующую процентную ставку, основанную на полученном скорбалле. Как только процесс кредитного анализа завершен, кредитные заявки вручную проверяются Управлением общего мониторинга, проверке подлежат актуальность и полнота предоставленных данных по заемщику (таких, как место работы, справки с работы, место жительства) и его кредитная история. Данный процесс централизован в Банке.

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе и резервов, оцениваемых на совокупной основе. На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении значимых кредитов, по которым не имеются объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый портфель тестируется отделено. При оценке на совокупной основе определяются обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приближительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение. Информация об объеме задолженности с просроченными платежами и реструктурированной задолженности, о размерах расчётного и фактически сформированного резерва.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01/01/2014 года составил 3,2 млрд. руб. по состоянию на 01/01/2013 года 3,0 млрд.руб.
Объем задолженности с просроченными платежами сократился. На 01/01/2013 года составил 192 млн.р., на 01/01/2014 года 84,7 млн.р.

Объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам сократился с 253,4 млн. руб. (на 1 января 2013 года) до 139,9 млн.р. (на 1 января 2014 года), то есть на 113,5 млн.р. (45,05%). Средний процент резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности за год сократился с 8,3% до 4,3%.

Ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными платежами на 01/01/2013 года и 01/01/2014 года в тысячах рублей.

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2013 года				итого объем просроченной задолженности	объем расчетного резерва	объем фактически сформированного резерва	объем реструктурированной задолженности
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней				
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	305	25792	31976	38205	96278	83996	83996	0
корпоративные клиенты		25228	31842	16048	73118	63495	63495	0
банки-корреспонденты					0			
корпоративные кредиты				623	623	623	623	0
физические лица	305	564	134	21534	22537	19878	19878	0

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2014г года				итого объем просроченной задолженности	объем расчетного резерва	объем фактически сформированного резерва	объем реструктурированной задолженности
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней				

	дней	90 дней	180 дней	дней					
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	346	613	6218	35216	42393	84440	168267		0
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)			5620	3046	8666	8350	8350		0
банки-					0				
корреспонденты									
корпоративные									
кредиты				600	600	600	600		0
физические лица	346	613	598	31570	33127	28801	28801		0

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1/01/2013 года и 01/01/2014 года в тысячах рублей:

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/01/2014					общий объем активов	объем созданного резерва
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		
Активы, всего в т.ч.	1509843	1646034	172838	2001	43076	3373792	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	1359346	1646023	172827	1946	41055	3221197	139998
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	61	163191	129768	0	8266	301286	46884

Виды обеспечения	1 категория качества	2 категория качества
Залогом недвижимости и прав на нее		161 540
Залогом оборудования		
Залогом товаров в обороте		
Залогом транспортных средств		
Залогом ценных бумаг		
Поручительства и гарантии		
Общий итог	0	161 540

на 01/01/2013

Виды обеспечения	1 категория качества	2 категория качества
Залогом недвижимости и прав на нее		176 540
Залогом оборудования		
Залогом товаров в обороте		
Залогом транспортных средств		
Залогом ценных бумаг		
Поручительства и гарантии		
Общий итог	0	176 540

Политика и процедуры оценки обеспечения, справедливой стоимости реализованного или перезаложенного или обеспечения раскрываются в Положении о кредитовании и оценки кредитных рисков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (ред. 31/12/2013 года). Кредиты, предоставляемые Банком, преимущественно, обеспечиваются залогом имущества, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть обращено взыскание, в том числе залогом прав, удостоверенных ценными бумагами. Допускается предоставление кредитов, обеспеченных поручительством (гарантией) третьего лица и другими способами, предусмотренными действующим законодательством. Необходимость и достаточность обеспечения определяется Банком.

Сумма необеспеченных (бланковых) кредитов, предоставляемых Банком юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, не может превышать 25 % общей суммы кредитного портфеля на момент выдачи такого кредита. Не считаются бланковыми кредиты, предоставленные субъектам РФ и муниципальным образованияам при условии включения данных кредитов в реестр государственного (муниципального) долга.

При оценке имущества, принимаемого в залог, Банк может ориентироваться на экспертное заключение лицензированных оценщиков.

По ссудам, включаемым в портфели однородных ссуд, обеспечение должно быть не менее 75 % от суммы основного долга по ссуде.

Банк стремится принять в качестве обеспечения имущества, которое можно отнести к обеспечению 2 категории качества, т.е. наиболее ликвидное; с устойчивым рыноком сбыта, реализация которого возможна в течение периода не более 180 дней (автотранспорт, недвижимость и т.п.). Оценка залога ведется с учетом обеспечения, указанного срока его реализации.

Оценка имущества, принимаемого в залог, обычно осуществляется в результате переговоров с клиентом на договорной основе. Стоимость имущества указывается в договоре залога. Она берется ниже рыночной стоимости, т.к. учитывает расходы банка на его реализацию. При определении стоимости предметов залога используются методы (подходы), применяемые в оценочной деятельности (рыночный, затратный, сравнительный (по аналогии), доходный). В качестве источника информации для оценки берутся результаты публичных торгов, сведения, публикуемые в СМИ. В наиболее ответственных случаях для оценки обеспечения привлекаются профессиональные оценщики.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - то риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплате при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Банк стремится иметь достаточную ликвидность для выполнения своих текущих и будущие обязательства. Банк не имеет и не имел в течение 2013 года обязательств на межбанковском рынке и долговых рынков капитала России.

За управлением риска ликвидности отвечает Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП на основе ежедневной отчетности от финансово-аналитической группы утверждает лимиты размещения средств, прогнозирует на среднесрочную и долгосрочную перспективу состояние ликвидности. На ежемесячной основе, на базе отчета о разрывах контролирует уровень риска ликвидности. Принимает программу поддержания ликвидности в стрессовых ситуациях на рынке России. Банк рассматривает на ежедневной основе нормативы ликвидности, установленные Банком России которые также контролируются КУАП. Фактов нарушения нормативов нет.

Банком на регулярной основе проводит стресс тестирование в т.ч. по риску ликвидности при различных сценариях развития событий.

При рассмотрении динамики показателей оценки группы ликвидности начиная с 01/01/2009 г. по 01/01/2014 год (данные приведены в таблице ниже) можно отметить о минимальном характере риска ликвидности. Ограничения по значению групп не более 2,3.

Период	ПЛ1	ПЛ2	ПЛ3	ПЛ4	ПЛ5	ПЛ6	ПЛ7	ПЛ8	ПЛ9	ПЛ10	Значение группы
01/01/2009	27,7	44,4	82,0	70,1	-6,7	0	75,6	0	0	18,8	1,2857
01/01/2010	33,4	51,6	95,3	72,3	-9,8	0	56,5	0	0	18,5	1,2857
01/01/2011	24,5	41,5	89,2	66,2	-11,7	0,2	64,5	0	0	33,9	1,2857
01/01/2012	23,7	37,7	102,6	70,5	-23,4	0,1	51,9	0	0	27,7	1,2857
01/01/2013	26,7	47,9	96,0	63,2	-25,6	0,1	53,5	0	0	0,0	1,2857
01/01/2014	25,8	44,9	105,4	65,2	-32,8	0,1	49,4	0	0	0,0	1,2857

Операционный риск

Операционный риск - это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположения о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем

отслеживания и соответствующей реакцией на потенциальные риски банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное распределение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучения персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Ниже приведены таблицы по причинам возникновения операционных убытков за 2013 года, с приведение доли реализованных убытков по оперриску в сумме нетто расходов.

Штрафы и санкции (в тыс.р.)	Судебные издержки, взыскания по решению суда (в тыс. руб.)	Внесудебные компенсации служащим (в тыс. руб.)	Внесудебные компенсации клиентам (в тыс. руб.)	Досрочное списание материальных активов (в тыс. руб.)	Затраты на устранение последствий аварий и т.п. (в тыс. руб.)	Прочие убытки, не покрытые резервами (в тыс. руб.)	Снижение стоимости активов (в тыс. руб.)	Формирование РВП по операционному риску (оборот) (в тыс. руб.)
205,0 возврат в части комиссий физических лиц 153,0 штраф по результатам пожарной проверки	35	0	0	1	0	0	0	105

Потери от реализации операционных рисков в динамике, определенных как удельный вес потерь к суммарным расходам банка (за искл. расходов как транзакционные, расходы от переоценки счетов в ин.в. и расходы по созданию резервов).

	3 кв. 11	4 кв. 11	1 кв. 12	02 кв. 2012	3 кв. 2012	4 кв. 2012	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	4 кв. 2013
60323	5,6	7,65	8,65	12,80	50,95	65,65	67,3	64,3	59,1	64,2
47423	45,30	45,30	45,30	841,93	841,93	841,93	841,43	843,5	314,06	278
70606 как штрафы уплаченные	1606	798,69	478			62,02	92,6	14,95	11,0	165,58

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22 479	24 149	23 782	17 579	22 479	24 149
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 418	2 047	402	1 172	4 418	2 047
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	219 977	194 133	202 189	226 550	219 977	194 133
Прочие операционные доходы	11 434	6 848	5 389	120 732	11 434	6 848
Комиссионные расходы	25 072	35 924	36 295	15 320	25 072	35 924
Итого	554 065	496 204	492 612	707 359	554 065	496 204
Величина ОР			77 141			87 881

Рыночный риск (валютный и процентный риск)

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском. КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на ежедневной основе. Объем деятельности банка в иностранной валюте составляет 2% от объема бизнеса банка, таким образом, анализ чувствительности не приводится в настоящем документе.

Процентный риск, в составе рыночного риска

Банк принимают на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовый результат. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. КУАП Банка анализирует уровень процентной маржи по кредитным продуктам на ежемесячной основе и принимает решения о дальнейшем привлечении и размещении средств по определенным процентным ставкам. Правление Банка утверждает новые кредитные и депозитные продукты, в том числе с учетом уровня ожидаемой процентной маржи.

По мнению Руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, а также значительное превышение процентных ставок по активным операциям над процентными ставками по обязательствам Банка является основополагающим фактором для успешного управления процентным риском. В рамках общей стратегии развития Банка в целях управления процентным риском в случае изменения рыночной конъюнктуры, как на рынке заемного капитала, так и на рынке Потребительского кредитования, Банк производит оперативную

корректировку тарифов и условий по своим банковским продуктам, в том числе в отношении потребительских кредитов и депозитов. В виду отсутствия финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой Банк регулирует и отслеживает базовый процентный риск, через установление лимитов по процентному спреду и чистой процентной маржи. Ниже приводится информация по величине изменения чистой процентной маржи и процентного спреда.

Наименование показателя	1 квартал 2010 года	2 квартал 2010 года	3 квартал 2010 года	4 квартал 2010 года	1 квартал 2011 года	2 квартал 2011 года	3 квартал 2011 года	4 квартал 2011 года	1 квартал 2012 года	2 квартал 2012 года	3 квартал 2012 года	4 квартал 2012 года	1 квартал 2013 года	2 квартал 2013 года	3 квартал 2013 года	4 квартал 2013 года
Процентная маржа (%)	11,4	9,5	9,9	9,6	8,95	9,5	11,16	7,39	7,5	7,3	7,4	7,6	7,0	7,1	7,5	7,7
Процентный спред (%)	17,5	15,3	14,7	14,6	15,7	15,3	19,72	13,39	13,6	15,7	12,4	12,5	13,0	14,2	13,1	13,3

Прочие риски

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа Банк для клиента путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых продуктов. Это позволяет снизить риск потери репутации и укрепить имидж надежного и опытного банка, чутко реагирующих на изменения потребностей клиентов и развития рынка банковских услуг.

Огромное внимание уделяется в банке вопросам правовой защищенности деятельности Банка. Осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, привлечения для работы в качестве юристов высококвалифицированных сотрудников, обладающих достаточными знаниями и опытом работы.

Стратегические риски являются существенными для банка. Для предотвращения убытков вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка, неправильного или недостаточного обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимуществ перед конкурентами, стратегические решения принимаются на коллегиальной основе. Управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная и осторожная конкурентная политика.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Основным контролирующим органом в системе управления рисками и подотчетным Совету Директоров является Управление внутреннего контроля.

Организация внутреннего контроля Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, а также внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими отдельные виды его деятельности. Концепция

организации и развития системы внутреннего контроля Банка разработана исходя из стратегического плана развития Банка на основе рекомендаций Базельского комитета и апробированных методических основ организации и совершенствования системы внутреннего контроля кредитных организаций. Концепция организации и развития системы внутреннего контроля АИКБ «Енисейский объединенный банк» (ЗАО) утверждена Советом Директоров 15.08.2007 г.

Согласно «Положению о системе внутреннего контроля ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (последняя редакция утверждена Советом Директоров 29.12.2008 г.) системе органов, выполняющих функции в рамках внутреннего контроля, составляют: Общее собрание акционеров; Совет директоров; Правление Банка; Президент Банка; Ревизионная комиссия; Главный бухгалтер (его заместители); Управление внутреннего контроля; Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; Ответственный сотрудник по правовым вопросам; Директор (его заместители) филиала Банка, Контролер профессионального рынка ценных бумаг.

Во внутренних нормативных документах Банка регламентированы процедуры, предусмотренные п.3 Положения ЦБ РФ № 242-П:

Контроль со стороны органов управления и исполнительных органов за организацией деятельности Банка.

Контроль осуществляется Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка, Президентом и Правлением Банка.

В соответствии с требованиями п.2 и рекомендациями Приложения №1 Положения ЦБ РФ № 242-П, во внутренних нормативных документах определены полномочия органов управления Банка в сфере создания и функционирования эффективного внутреннего контроля.

К компетенции Совета Директоров Банка внутренними документами отнесены наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля, утверждение внутренних документов Банка, определяющих стратегию организации системы внутреннего контроля.

В течение 2013 года Совет директоров Банка ежеквартально рассматривал отчеты Управления внутреннего контроля о состоянии системы внутреннего контроля, отчеты Финансового управления о состоянии банковских рисков, а также отчеты по самооценке рисков и результаты их влияния на деятельность Банка.

Правление Банка в пределах своей компетенции осуществляет наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля, осуществляет контроль уровня рисков. На постоянной основе, на заседаниях Правления Банка рассматривались вопросы о соблюдении лимитов на банковские операции, об уровне рисков, сложившихся на отчетные даты, а также принимались внутренние документы, обеспечивающие регламентацию внутренних процедур по совершенствованию банковских операций, контролю за их соблюдением.

В 2013 году была актуализирована часть действующих внутрибанковских документов, регламентирующих основные банковские процедуры и методы контроля банковских рисков, системе информационной безопасности Банка, а также системе оплаты труда в Банке (Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации/отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; Положение по обеспечению информационной безопасности средствами антивирусной защиты; Положение о мониторинге и контроле защитных мер; Положение об обеспечении информационной безопасности при работе в автоматизированной банковской системе; Политика обеспечения информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств; Положение о кредитовании и оценке кредитных рисков физических лиц; порядок работы с банкоматами; регламент формирования и направления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных №115-ФЗ от 07.08.2001 г.; Положение по информационной политике; Положение об оплате труда и материальном стимулировании (премировании) сотрудников; Инструкция о внутреннем контроле за деятельностью Банка на рынке ценных бумаг; Положение о порядке формирования резерва на возможные потери; Инструкция по организации учета, хранения, использования и уничтожения материальных носителей информации; План обеспечения непрерывной работы и восстановления деятельности

Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств; Положение по резервному копированию и хранению информации; Положение по использованию сети интернет; Инструкция доступа к информационным ресурсам; Регламент осуществления валютного контроля операций юридических лиц; Регламент осуществления валютного контроля операций физических лиц; Положение о кредитовании и оценке кредитных рисков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; Положение о порядке доступа к инсайдерской информации и охране ее конфиденциальности; Порядок предоставления информации и документов инвесторам; Правила ведения внутреннего учета сделок с ценными бумагами; Положение по скорринговому кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; Кредитная политика Банка; Учетная политика Банка и др.). Также, в отчетном году внесены изменения в организационную структуру Банка и штатное расписание. Данные изменения обусловлены созданием, объединением, выводом отдельных подразделений из структуры Банка и перераспределением полномочий или объединением функциональных обязанностей конкретных штатных единиц.

Все документы утверждены уполномоченными органами управления Банка. Таким образом, все банковские процессы регламентированы, внутренняя нормативная база Банка поддерживается в актуальном состоянии. Контроль исполнения внутрибанковских документов органы управления и исполнительные органы осуществляют, в основном, путем рассмотрения отчетов о результатах проведенных проверок как со стороны УВК банка, так и со стороны внешних аудиторов и надзорных органов.

Контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

На постоянной основе Банк осуществляет выявление и измерение (оценку) основных видов банковских рисков. Внутренними документами Банка установлены методы измерения основных банковских рисков. Оценка рисков осуществляется ответственными функциональными подразделениями (сотрудниками) Банка и отражается в управленческой отчетности, составляемой по формам и в сроки, установленные внутренними документами Банка. Контроль функционирования системы управления банковскими рисками осуществляется органами внутреннего контроля Банка на постоянной основе.

В соответствии со сложившейся структурой риск-менеджмента:

- 1) *Совет директоров* утверждает стратегию управления рисками, устанавливает полномочия органов управления и подразделений Банка в системе риск-менеджмента, осуществляет контроль состояния рисков в порядке, установленном внутренними документами Банка;
 - регулярно рассматривает на своих заседаниях эффективность внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами кредитной организации, службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией;
 - принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 2) *Правление Банка* организует работу по минимизации рисков, определяет процедуры управления рисками, включая процедуры измерения (оценки) рисков, в соответствии с законодательством РФ и стратегией управления рисками, принятой Советом директоров Банка; принимает меры по поддержанию рисков на приемлемом уровне; принимает решения о совершении операций с повышенным уровнем риска, осуществляет контроль состояния рисков и состояния системы внутреннего контроля на периодической основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

3) *Комитет по управлению активами и пассивами* принимает решения по текущему управлению ликвидностью путем установления лимитов по размещению ресурсов; устанавливает лимит допускаемого дневного убытка и лимиты открытой валютной позиции; осуществляет ежедневный контроль состояния риска ликвидности и валютного риска; принимает решения о классификации прочих активов и формировании резервов на возможные потери в порядке, установленном нормативными актами ЦБ РФ и внутренними документами Банка; выполняет иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

4) *Кредитный комитет* принимает решения о выдаче кредитов в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка; принимает решения о классификации выданных ссуд и формировании резервов на возможные потери по ссудам в порядке, установленном нормативными актами Центрального банка РФ и внутренними документами Банка.

5) *Управление внутреннего контроля* проверяет полноту применения и эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

Контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок включает:

- проверки, осуществляемые органами управления Банка путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений;
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограниченного доступа к материальным ценностям;
- проверки соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций (сделок);
- систему согласования операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций (сделок);
- проверки соблюдения порядка совершения банковских операций (сделок), выверку счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Порядок выявления и контроля областей потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей служащих, занимающих должности, предусмотренные Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» утвержден во внутрибанковских «Положении о системе внутреннего контроля», «Основные принципы управления риском о риском потери деловой репутации» и «Перечне мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

Контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

Процесс передачи информации по направлениям деятельности банка, ее результатам, о событиях и условиях, оказывающих влияние на деятельность банка, установлен внутренними документами Банка. В целях доведения до заинтересованных лиц достоверной, объективной и полной информации о деятельности Банка, способствующей повышению информационной открытости и росту его инвестиционной привлекательности, в Банке действует «Положение об информационной политике АИКБ «Енисейский объединенный банк» (ЗАО). Последняя редакция данного документа утверждена Советом Директоров 18.04.2013 г. В Положении определены основные подходы Банка к раскрытию информации, перечень категорий лиц, на которых ориентировано раскрытие информации, перечень информации, доводимой заинтересованным лицам, периодичность раскрытия информации, а также степень детализации раскрываемой информации. В документе также определены органы управления, которым сообщаются полученные в ходе аудиторских проверок сведения и выводы по наиболее значимым для корпоративного управления вопросам.

Контроль исполнения данного документа осуществляет Информационный центр. Ежеквартально итоги мониторинга, последним доводится до Управления внутреннего контроля. По итогам 2013 года, исполнение требований и процедур, предусмотренных Информационной Политикой ЗАО АИКБ «Енисейский Объединенный Банк» признано исполненными в достаточной мере.

«Политика управления рисками» (последняя редакция утверждена Советом директоров банка 23.08.2011 г.) устанавливает систему управленческой отчетности и предусматривает контроль основных банковских рисков.

Процедуры внутреннего контроля включают в себя также контроль над автоматизированными информационными системами и техническими средствами, включающие общий контроль и программный контроль. Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль над главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей), проводимый Управлением автоматизации Банка с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы. Общий контроль состоит из процедур резервирования (копирования) данных, архивирования и процедур восстановления функций, автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая установление правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программных обеспечений, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа. Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.). Осуществление данных процедур также регламентировано внутренними документами банка.

В Банке на постоянной основе, обособленно, действует Управление информационной безопасности, которым разработан и реализуется «План реализации требований стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0-2010 по обеспечению информационной безопасности». По результатам проведенной самооценки информационной безопасности в Банке (Отчет утв. Президентом Банка 02.08.2013 г.) уровень ИБ Банка имеет значение 4 и признается соответствующим требуемому уровню Банка России. Управлением внутреннего контроля с периодичностью, установленной Планом проверок, проводятся проверки уровня информационной безопасности Банка: в целом, уровень информационной безопасности банка признан удовлетворительным.

Мониторинг системы внутреннего контроля.

Управлением внутреннего контроля Банка в целях осуществления мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля проводятся регулярные проверки деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям. В соответствии с требованиями Положения № 242-П Управлением внутреннего контроля разрабатывается план проверок на год с поквартальной разбивкой и утверждается Советом директоров. Кроме того, УБК на постоянной основе осуществляет регулярный мониторинг рисков, принимаемых банком в процессе осуществления деятельности подразделений банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих риски. Совет директоров ежеквартально информируется о выполнении плана, результатах проверок и регулярного мониторинга в рамках Отчета о состоянии системы внутреннего контроля.

В рамках мониторинга системы внутреннего контроля ежемесячно ответственными подразделениями производятся оценка экономического положения банка и его финансовой устойчивости в целях признания ее достаточной для системы страхования вкладов по основным направлениям

деятельности банка включая анализ системы внутреннего контроля. Данная отчетность в сроки и в объеме, установленные внутренними документами банка, предоставляется Совету Директоров и органам управления банка.

Взаимодействие банка с внешними аудиторами

Аудиторская фирма отбирается Банком по результатам проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации для заключения договора на проведение обязательного аудита Акционерного инвестиционного коммерческого банка «Енисейский объединенный банк» (закрытое акционерное общество). На проведение ежегодной аудиторской экспертизы финансовой отчетности Банка за 2013 год договор был заключен с Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (ООО «ФИНЭКС») г. Новосибирск.

ООО «ФИНЭКС» оказывает Акционерному коммерческому банку «Енисейский объединенный банк» услуги по аудиту финансовой отчетности с 1995 года. Имущественные отношения между ООО «ФИНЭКС» и АИКБ «Енисейский объединенный банк» (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют, как и отсутствуют отношения аффилированности между данными организациями. Наряду с обязательным аудитом банка, ООО «ФИНЭКС» оказывал в разные периоды ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» консультационные услуги (по вопросам трансформации финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, по оценке достоверности результатов переоценки основных средств, по определению рыночной стоимости имущества комплекс). По окончании аудиторских проверок ООО «ФИНЭКС» предоставляет банку аудиторские заключения, которые рассматриваются органами управления банка согласно внутренним документам.

Управление капиталом Банка

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель 3). В таблице ниже показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (в тысячах рублей):

Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	01.01.2014	01.01.2013
Капитал 1 уровня	486927	465858
Уставный капитал	353920	342720
Резервный фонд	33744	33744
нераспределенная прибыль	13709	11550
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников капитала 1 уровня	0	0
всего капитал 1 уровня	401373	388014
Капитал 2 уровня	0	0
Сумма капитала 1 и 2 уровня (основной капитал)	401373	388014

Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:	0	
Основной капитал, итого	401373	388014
Капитал 3 уровня		
Прибыль текущего года	15576	7834
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	25500	25500
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	44478	44510
всего капитал 3 уровня	85554	80937
Показатели, уменьшающие сумму источников капитала 3 уровня	0	0
ИТОГО	486927	465858

Активы, взвешенные с учетом риска	2259112	1817174
норматив достаточности капитала (%)	13,11	13,3

По состоянию на 01/01/2014 года в капитал 3-го уровня включен субординированный кредит (депозит, заем, облигационный займ) в сумме 25 500 тысяч рублей который представляет собой депозиты, которые удовлетворяют следующим критериям:

- первоначальный срок погашения не менее 5 лет;
- кредиторы не имеют права требовать досрочного погашения долга;
- в случае банкротства или дефолта субординированные депозиты погашаются только после погашения всех остальных обязательств.

Сумма долгосрочных субординированных кредитов, принимаемых в расчет величины капитала, не может превышать 50%
Банк обязан выполнять требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения.

Указанные требования заключаются в поддержке коэффициента достаточности капитала на уровне не менее 10%. В рамках внедрения правил Базель III в России, ЦБ РФ опубликовал новые инструкции, которые устанавливают новое определение капитала для российских кредитных организаций. Данные новые инструкции вступили в силу с 1 марта 2013 года для информационных целей и с 1 января 2014 года вступят в силу в пруденциальных целях. ЦБ устанавливает следующие обязательные нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала - 5%, норматив достаточности основного капитала 5.5% (с повышением до 6% с 1 января 2015 года) и норматив достаточности собственных средств - 10%.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы достаточной на сохранение доверия клиентов, участников рынка и для обеспечения будущего развития Банка. Банк планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется планирование на средне- и долго- срочную перспективу роста активов с учетом достаточности капитала.

Краткий обзор операций со связанными с Банком сторонами

Ниже представлена информация со связанными лицами Банка по состоянию на 01 января 2014 года (в тысячах рублей)

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность	0	0	10809
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	525
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах	60244	5305	2845
Субординированные займы	25500	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Безотзывные обязательства	0	0	61
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
Прочие условные обязательства кредитного характера	0	0	0
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные доходы	0	0	1418

в т.ч. по ссудной задолженности	0	0	1418
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
в тысячах рублей	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные расходы	995	0	59
в т.ч. По привлеченным средствам	995	0	59
в т.ч. По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
комиссионный доход	2302		68
комиссионный расход	0	0	0
общие административные расходы	6551	0	0

Ниже представлена информация со связанными лицами Банка по состоянию на 01 января 2013 года (в тысячах рублях)

в тысячах рублей	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица (Инсайдеры)
Ссудная задолженность	0	0	10585
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	706
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0

Средства на счетах	15645	3387	3579
Субординированные займы	25500	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Безотзывные обязательства	0	0	44
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
Прочие условные обязательства кредитного характера	0	0	0
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица (Инсайдеры)
Процентные доходы	2039	0	1316
в т.ч. по ссудной задолженности	2039	0	1316
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица (Инсайдеры)
Процентные расходы	995	0	62
в т.ч. По привлеченным средствам	995	0	62
в т.ч. По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
комиссионный доход	960	0	74
комиссионный расход	0	0	0
общие административные расходы	11899	0	0

Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках, о судебных разбирательствах Банка и о фактически сформированных по ним резервам на возможные потери.

Ниже представлена информация по внебалансовым обязательствам Банка на 01 января 2014 года и 01 января 2013 года, в тысячах рублей.
На 01 января 2014 г.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	71967	63310	8376	281	0	0	186	186	186	127	59	0	0
со сроком более 1 года	63310	63310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	293480	0	292129	1351	0	0	4634	4634	4634	4350	284	0	0
со сроком более 1 года	165845	0	165845	0	0	0	1700	1700	1700	1700	0	0	0
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	365447	63310	300505	1632	0	0	4820	4820	4820	4477	343	0	0
со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	229155	63310	165845	0	0	0	1700	1700	1700	1700	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	669	0	668	0	0	1	8	8	8	7	0	0	1

Портфель неиспользованных кредитных линий	669	0	668	0	0	0	1	8	8	8	7	0	1
Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

На 01 января 2013 г.

Наименование инструмента	Сумма условны х обяза тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспеч ения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	9988	0	9988	0	0	0	288	288	288	288	0	0	0
со сроком более 1 года	1820	0	1820	0	0	0	18	18	18	18	0	0	0
Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	11909	0	11618	291	0	0	1400	1400	1400	1339	61	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5),в том числе:	21897	0	21606	291	0	0	1688	1688	1688	1627	61	0	0
со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	1820	0	1820	0	0	0	18	18	18	18	0	0	0

В т.ч. долгосрочные вознаграждения (в тыс. руб.)	-	-
Списочная численность персонала (чел.)	381	392
В т.ч. численность основного управленческого персонала (чел.)	6	6

В 2013 году доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда составила 56,7 %, стимулирующих выплат – 33,0 %, компенсационные выплаты – 0,8 %.

В 2013 году Банк не производил начисления и выплаты «крупных вознаграждений», признаваемых таковыми, в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

На основании проведенных проверок Управлением внутреннего контроля за 2013 год в Банке соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

На ближайшем после утверждения данной отчетности собрании Совета Директоров планируется обсуждение созыва годового общего собрания акционеров и распределения прибыли за 2013 год.

Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 1 января 2014 года у Банка отсутствует прекращенная деятельность.

Информация о прибыли (об убытке) на акцию

Прибыль на акцию за 2013 год составила 31 копейку (за 2012: 24 копейки).

Краткие сведения об изменениях в Учетной политике Банка и подготовке годовой отчетности.

Банк осуществлял в 2013г. бухгалтерский учет в соответствии с положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» применяя метод начисления.

Принятая учетная политика применяется банком последовательно от одного года к другому и является элементом нормативного регулирования бухгалтерского учета. Дополнения в учетную политику вносятся в связи с изменениями законодательства РФ.

В учетной политике закреплены *основные методы и принципы* ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывности деятельности;

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Последовательности применения учетной политики;

Последовательность применения учетной политики, предусмотривает, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного периода к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- Постоянства правил бухгалтерского учета:

Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Своевременного отражения операций:

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения на основании поступления оправдательных документов. Исполнение обязательств (Банка перед клиентом или клиента перед Банком), требующих обязательного обращения клиента в Банк, отражается в балансе Банка в срок, предусмотренный условиями договора.

- Имущественной обособленности:

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ему на праве собственности.

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»:

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Осторожности:

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка, риски на следующие периоды.

- Раздельного отражения активов и пассивов:

Счета активов и пассивов в Банке оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- Оценки активов и обязательств:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

- Отдельного отражения операций по балансовым и внебалансовым счетам:

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- Преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах Банка на конец предшествующего периода;

- Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности Банка;

- Непротиворечивости, т.е. тождество данных аналитического учета оборотов и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- Рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, осуществляемое исходя из условий деятельности и величины Банка;
- Осмотрительности, т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская скрытых резервов;
- Приоритете содержания над формой, т.е. отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания содержания фактов и условий хозяйственной деятельности;
- Открытости, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, без учета налога на добавленную стоимость.

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости с учетом налога на добавленную стоимость.

Установлен лимит стоимости предметов для принятия к учету в составе основных средств – свыше 40000 (Сорока тысяч) рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Банк проводит переоценку группы однородных объектов основных средств 1 раз в год (на 1 января года, следующего за отчетным) по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными актами Минфина России.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам учтено, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

При определении текущей (восстановительной) стоимости используются экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, проведенные независимыми оценщиками. Результаты переоценки подтверждены аудиторским заключением.

Амортизация для целей бухгалтерского учета начисляется линейным методом.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений нет.

Резерв на возможные потери по ссудам и резерв на прочие потери сформирован в полном объеме.

Произведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2014 г. на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях-резидентах, в кредитных организациях-нерезидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений нет. Незавершенных расчетов по операциям со счетами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России по состоянию на 1 января 2014 г. нет.

Произведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2014 г. по корреспондентским счетам, открытым в Банке России. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2014 г. по счетам фондов обязательного резервирования, депонированных в Банке России. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2014 г. по счетам межфилиальных расчетов. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 01.01.2014 г. по счетам межбанковских кредитов. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2014 г. по счетам расчетов с межбанковскими валютными биржами. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2014 г. по депозитам и кредитам Банка России. Расхождений нет. Обеспечена выдача клиентам выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вкладов (депозитов) по состоянию на 1 января 2014 г. в рублях и иностранной валюте, а также по счетам по учету ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2014 г. проведена ревизия ценностей, находящихся в кассе Красноярского филиала Банка, кассах структурных подразделений филиала. По результатам ревизий оформлены акты. Наличия излишков и недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета не установлено.

Произведена инвентаризация движимого и недвижимого имущества Банка, финансовых вложений, по состоянию на 1 декабря 2013 г. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями. Неучтенного и не оприходованного имущества, а также излишков и недостач не установлено. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета нет.

В отчетном периоде инвестиции банка на обновление основных средств составили 2330 тыс. руб., в т. ч. на приобретение банковского и кассового оборудования - 1698 тыс. руб.

Остаток по счетам требований и обязательств по срочным сделкам по состоянию на 01 января 2014 г. отсутствует.

Произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями (контрагентами). Двухсторонние акты сверки оформлены в полном объеме.

За отчетный период не производилось корректирование учетной политики банка принятой на 2013 год и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка за 2013 и 2012 г.г.

В период составления годового бухгалтерского отчета событиями после отчетной даты являются:

Наименование статьи	Сумма (руб.)
Увеличение финансового результата	
Доходы, согласно решению суда по операциям размещения активов Банка	552,633.64
Проценты по открытым счетам в банках-резидентах	662.01
Комиссия за прием платежей	9,316.47
Итого:	562,612.12
Уменьшение финансового результата	

Резерв по требованиям к физическим лицам, согласно решениям судов	411,365.53
Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, относящиеся к 2013 году	2,583,656.28
Страховой взнос в фонд обязательного страхования за 4 квартал 2013 года	2,053,351.00
Итого:	5,048,372.81

Также событиями после отчетной даты являются:

- Перенос остатков, отражаемых на счетах 706 «Финансовый результат текущего года», на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 18970759 руб. 17 коп.;
- Перенос суммы переплаты налога на прибыль за 2013г. со счета 70711 «Налог на прибыль» в сумме 2876868 руб.
- Перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 Прибыль прошлого года в сумме 17361866 руб. 48 коп.;
- Переоценка группы однородных объектов (зданий) на 01.01.2014 г.
Общая величина переоценки группы однородных объектов составляет 29859811 руб. Получена как разница между общей рыночной стоимостью объектов (362794916 руб.) и учтенной в регистрах бухгалтерского учета стоимостью объектов до переоценки (397845762 руб.). Сумма переоценки величины амортизации амортизационных отчислений составляет 5191035 руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств в 2013 году у Банка не было.

В 2013 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют отразить имущество в состоянии и финансовые результаты деятельности Банка.

Изменения, вносимые в Учетную политику с 2014 года

В Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2014 год и в Рабочий план счетов, являющийся приложением к Учетной политике, внесены изменения в соответствии со следующими документами Банка России:

- Указанием от 06.11.2013 № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Указанием от 06.11.2013 № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Указанием от 04.09.2013 № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указанием от 25.11.2013 № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положением от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

**Президент ЗАО АИКБ
«Енисейский объединенный банк»**

Главный бухгалтер

А.В. Белоногова

О.Ю. Шафарина







ООО «ФИНЭКС»

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 61 лист
(шестьдесят один) лист

"25" марта 2014 г.

Генеральный директор

(Фадеекин А.Ф.)

