



исх. № 170 от 24.04.2015 г.

Акционерам, Совету директоров  
и иным заинтересованным лицам  
АКБ «ЭНО» (ПАО)

## **Аудиторское заключение**

*о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

### **АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНО» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

*за период работы с 01.01.2014г. по 31.12.2014г.*

## Сведения об аудируемом лице.

- **Полное наименование :** АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНО» ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
- **Сокращенное наименование:** АКБ «ЭНО» (ПАО)
- **Адрес Банка согласно зарегистрированного в установленном порядке Устава на дату выпуска годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности :** 350001, г. Краснодар, центральный внутригородской округ, ул. Ставропольская, 62.
- **Адрес Банка фактический на дату выпуска годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:** 350007, г. Краснодар, ул. Индустриальная/Красина, 96/41.
- **Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации:** 07.08.1992 г.
- **Регистрационный номер:** 1988
- **ОГРН:** 1020500000509
- **Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц:** 05 № 00075951 от 01.10.2002 выдано Управлением МНС России по Республике Дагестан
- **Идентификационный номер:** 0541002460
- **Руководитель:** Председатель правления Федорович Андрей Вениаминович
- **Лицо, ответственное за подготовку бухгалтерской отчетности :** Главный бухгалтер Колбасина Любовь Романовна

## Сведения об аудиторской организации.

- **Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Агентство Аудита»
- **Сокращенное наименование:** ООО «НАА»
- **Место нахождения:** Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Ленина, 54
- **Почтовый адрес:** Россия, 350049, г.Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева,166/83, тел./факс: (861) 221-35-25, e-mail: naa@linky.ru
- **Свидетельство о государственной регистрации:** серия 23 № 003043761 от 19.02.2003г., выдано инспекцией МНС России № 2 г. Краснодара, ОГРН 1032305691824
- **Идентификационный номер:** 2310081170
- **Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:** Саморегулируемая организация аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
- **Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:** 10401008883
- **Руководитель ООО «Национальное Агентство Аудита»:** Генеральный директор Фисенко Ольга Петровна
- **Аудиторы, принимавшие участие в аудите :**

Ф. И.О. специалиста	Данные единого квалификационного аттестата аудитора	№ в реестре аудиторов	Данные квалификационного аттестата аудитора в области банковского аудита
Фисенко Ольга Петровна	№ 01-000594 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 19.03.2012г., приказ № 06 на неограниченный срок	№ 21001009206 в реестре членов Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»	№ К 017358 выдан в порядке обмена 24.06.2004 года на основании решения центральной аттестационно-лицензионной комиссии Банка России от 30.03.2001г. , протокол №3 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок

Штомпель Елена Вячеславовна	№ 01-000605 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 26.03.2012г., приказ № 07 на неограниченный срок	№ 21001011840 в реестре членов Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»	№ К 008377 выдан в соответствии с приказом Минфина РФ от 12.11.03 г. № 348 на право осуществления аудита в области банковского аудита на неограниченный срок
-----------------------------------	---	--	---

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЭНО» (ПАО), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 г.;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 г.;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 г.;
  - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 г.;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 г.;
  - пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора.**

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

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

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

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

### **Мнение.**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «ЭНО» (ПАО) по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Важные обстоятельства.**

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что аудит бухгалтерской отчетности за 2013 г. был проведен другим аудитором, который в аудиторском заключении от 10.06.2014 г. выразил мнение о том, что бухгалтерская отчетность АКБ «ЭНО» (ПАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 01 января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

### **Прочие сведения.**

#### **Отчет аудитора о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I**

##### **«О банках и банковской деятельности»**

Руководство АКБ «ЭНО» (ПАО) несет ответственность за выполнение АКБ «ЭНО» (ПАО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками АКБ «ЭНО» (ПАО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности АКБ «ЭНО» (ПАО) за 2014 год мы провели проверку:

выполнения АКБ «ЭНО» (ПАО) по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных АКБ «ЭНО» (ПАО) требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения АКБ «ЭНО» (ПАО) обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов АКБ «ЭНО» (ПАО) по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета АКБ «ЭНО» (ПАО), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.



2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АКБ «ЭНО» (ПАО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита АКБ «ЭНО» (ПАО) подчинена и подотчетна Совету директоров АКБ «ЭНО» (ПАО), подразделения управления рисками АКБ «ЭНО» (ПАО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы АКБ «ЭНО» (ПАО), устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АКБ «ЭНО» (ПАО) кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления АКБ «ЭНО» (ПАО) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в АКБ «ЭНО» (ПАО) по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для АКБ «ЭНО» (ПАО) кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) АКБ «ЭНО» (ПАО);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками АКБ «ЭНО» (ПАО) и службой внутреннего аудита АКБ «ЭНО» (ПАО) в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации АКБ «ЭНО» (ПАО), соответствовали внутренним документам АКБ «ЭНО» (ПАО); указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками АКБ «ЭНО» (ПАО) и службой внутреннего аудита АКБ «ЭНО» (ПАО) в отношении оценки эффективности соответствующих методик АКБ «ЭНО» (ПАО), а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров АКБ «ЭНО» (ПАО) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения АКБ «ЭНО» (ПАО) установленных внутренними документами АКБ «ЭНО» (ПАО) предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в АКБ «ЭНО» (ПАО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров АКБ «ЭНО» (ПАО) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками АКБ «ЭНО» (ПАО) и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АКБ «ЭНО» (ПАО) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АКБ «ЭНО» (ПАО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

24.04.2015 г.

Генеральный директор, аудитор  
ООО «Национальное Агентство Аудита»  
(№ 21001009206 в реестре членов  
Саморегулируемой организации аудиторов  
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»)



О.П.Фисенко

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
03	25126400	1988

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНО" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 350001, г. КРАСНОДАР, УЛ. СТАВРОПОЛЬСКАЯ, 62

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	7.1	980	60655
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7.1	16139	140491
2.1	Обязательные резервы	7.1	118	1254
3	Средства в кредитных организациях	7.1, 7.17	2551	21748
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7.4	297908	144636
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.5	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.8	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	8.3	1468	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.11, 7.12, 7.13, 7.14, 7.15	310	32171
11	Прочие активы	7.16	551	9020
12	Всего активов		319907	408721
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	1
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.18	1747	198569
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7.18	289	43729
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	7.22	80	839
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	137
22	Всего обязательств		1827	199546
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	7.23, 9.2	180000	180000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	7.23	28889	28182
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	9.2	145	145
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9.2	141	141
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9.2	108905	707
31	Всего источников собственных средств	9.2	318080	209175
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	3247
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	94
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Федорович А.В.

Главный бухгалтер

Колбасина Л.Р.

М.П.

Главный бухгалтер

Колбасина Л.Р.

Телефон 201-90-45

30.03.2015

Сообщение к отчету Расхождения ф. 806 по ст. 11 гр. 4 с разработочной таблицей объясняется

тем, что данные в разработочную таблицу включены расчете включены суммы с учетом проводок СПОД по сч 60302 на 22 тыс. руб. уменьшена переплата по налогу на прибыль

Расхождение по ст.

20 гр. 4 ф. 806 с разработочной таблицей объясняется тем, что в расчете в разработочную таблицу включены проводки СПОД в результате увеличен сч 60311 на сумму 52 тыс. руб.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
03	25126400	1988

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**

за 2014 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНО" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Почтовый адрес 350001, г. КРАСНОДАР, УЛ. СТАВРОПОЛЬСКАЯ, 62

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5	36049	37998
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5	225	3388
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5	35824	34610
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5	663	1623
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5	663	1623
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5	35386	36375
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5	9286	-28567
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5	3538	-12722
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5	44672	7808
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	1074	2481
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5	1869	193
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	5	8410	14169
13	Комиссионные расходы	5	504	836
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5	-2015	12590
17	Прочие операционные доходы	5	105294	595
18	Чистые доходы (расходы)	5	158800	37000
19	Операционные расходы	5	48443	35382
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	110357	1618
21	Возмещение (расход) по налогам	5	1452	911
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5	108905	707
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5	108905	707

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

Телефон 201-90-45

30.03.2015



*С.В. Федорович*  
*Л.Р. Колбасина*

Федорович А.В.

Колбасина Л.Р.

Колбасина Л.Р.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
03	25126400	1988

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНО" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 350001, г. КРАСНОДАР, УЛ. СТАВРОПОЛЬСКАЯ, 62

Код формы по ОКУД 0408908  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	9.2	209175	108905	318080
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	9.2	180000	0	180000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	9.2	180000	0	180000
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд	9.2	28182	707	28889
1.1.4	Нераспределенная прибыль				
1.1.4.1	прошлых лет	9.2	141	0	141
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал	9.2	208323	707	209030
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал	9.2	208323	707	209030
1.8	Источники дополнительного капитала:	9.2	852	108198	109050
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль				
1.8.3.1	текущего года	9.2	707	108198	108905
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:				
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества	9.2	145	0	145
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала				
1.10.1	Пророченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее минимальным размером в соответствии с Федеральными законами и нормативными актами Банка России				



1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал	9.2	852	108198	108050
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала				92314
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала				92314
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала			X	51.9
3.2	Достаточность основного капитала			X	51.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	9.4	71.0	X	79.0

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

тыс. руб.								
Подраздел 2.1. Кредитный риск								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	11.2	17119	17119	17119	201165	201165	201165
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	11.2	118	118	118	1254	1254	1254
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	11.2	100876	100876	38333	15104	15104	10854
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированные в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	11.2	218703	197908	197908	172373	144339	144339
1.4.1	судная задолженность юридических лиц	11.2	217000	197065	197065	123689	99291	99291
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

тыс. руб. (млн руб.)				
Подраздел 2.2. Операционный риск				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.5	7988	7456
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	11.5	159769	149120
6.1.1	чистые процентные доходы	11.5	109665	89523
6.1.2	чистые непоцентные доходы	11.5	50104	59597
6.2	Излишества или, при недостаточности данных расчета, величина операционного риска	11.5	3	3

тыс. руб.				
Подраздел 2.3. Рыночный риск				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0

7.2	Фондовый риск, всего, в том числе		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) Уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	11.2	28558	-7730	20928
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	11.2	28514	-7719	20795
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	11.2	7	-123	133
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	11.2	137	-137	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ( )

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 77389, в том числе вследствие:
- 1.1 выдачи ссуд 46327
  - 1.2 изменения качества ссуд 31062
  - 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
  - 1.4 иных причин
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 84660, в том числе вследствие:
- 2.1 списания безнадежных ссуд
  - 2.2 погашения ссуд 59025
  - 2.3 изменения качества ссуд 25635
  - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
  - 2.5 иных причин

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

Телефон

30.03.2015



Федорович А.В.

Колбасина Л.Р.

Колбасина Л.Р.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
03	25126400	1988

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

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНО" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 350001, г. КРАСНОДАР, УЛ. СТАВРОПОЛЬСКАЯ, 62

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	9.4	5	51.9	71.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	9.4	5.5	51.9	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	9.4	10	79.0	0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	11.3	15	966.2	108.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	11.3	50	5618.3	125.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	11.3	120	35.8	37.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	11.3	25	максимальное 21.9 минимальное 0.3	максимальное 16 минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	11.3	800	62.0	36.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	11.3	3	0	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного кредитования и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

201-03-45

30.03.2015

Федорович А.В.

Колбасина Л.Р.

Колбасина Л.Р.



*Handwritten signatures in blue ink, likely of the Chairman and Chief Accountant.*

*Handwritten signature in blue ink at the bottom right corner.*

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
03	25126400	1988

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНО" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Почтовый адрес: 350001, Г. КРАСНОДАР, УЛ. СТАВРОПОЛЬСКАЯ, 62

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10.4	97289	16028
1.1.1	проценты полученные	10.4	35051	36429
1.1.2	проценты уплаченные	10.4	-1120	-2018
1.1.3	комиссии полученные	10.4	8410	14169
1.1.4	комиссии уплаченные	10.4	-504	-836
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	10.4	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10.4	1074	2481
1.1.8	прочие операционные доходы	10.4	105310	565
1.1.9	операционные расходы	10.4	-50616	-34061
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	10.4	-316	-701
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-330490	125236
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	10.4	1136	77
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	10.4	-143987	29275
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	10.4	8376	-1494
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-34
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10.4	-196821	98801
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10.4	791	-1389
1.3	Итого по разделу 1 (ст 1.1 + ст 1.2)	10.4	-233216	141264
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10.4	29242	-19230
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	41
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10.4	29242	-19189
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений валютных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	10.4	1869	193
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10.4	-202105	122268
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	10.4	221658	99390
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10.4	19553	221658

Председатель Правления:  Федорович А.В.

Главный бухгалтер:  Колбасина Л.Р.

М.П.

Главный бухгалтер:  Колбасина Л.Р.

Телефон: 201.90.45

30.03.2015





**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНО» ПУБЛИЧНОЕ  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
за 2014 г.**

**Содержание:**

1.	Общая информация о Банке	3
2.	Информация о составе Акционеров Банка	4
3.	Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка	5
4.	Сведения о лицах, занимающих должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа	6
5.	Краткая характеристика деятельности Банка	7
	Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность	7
	Информация о перспективах развития Банка	8
	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	8
	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	9
	Структура доходов, расходов и финансового результата деятельности Банка	10
	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	12
6.	Принципы подготовки годового отчета за 2014 год и обзор основных положений Учетной политики Банка	12
	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	12
	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	13
	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	15
	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	16
	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	16
	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	17
	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.	17
	Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	18
7.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	18
7.1	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	19
7.2	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
7.3	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.	20
7.4	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)	20
7.5	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи	24
7.6	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности	24
7.7	Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения	24
7.8	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг	24
7.9	Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам	25

7.10	Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	25
7.11	Информация о составе, <b>структуре</b> и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их <b>обесценения</b> в разрезе отдельных видов	25
7.12	Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения <b>обязательств</b>	26
7.13	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств	26
7.14	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	26
7.15	Информация о дате последней переоценки основных средств	26
7.16	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения.	26
7.17	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.	27
7.18	Информация об остатках средств на счетах клиентов	27
7.19	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг	28
7.20	Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств	28
7.21	Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая <b>выпущенные</b> кредитной организацией векселя	28
7.22	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	28
7.23	Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	28
8	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	29
8.1	Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов	29
8.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
8.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	29
8.4	Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	30
8.5	Информация о вознаграждении работникам	30
8.6	Информация о <b>затратах</b> на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.	31
8.7	Статьи доходов и расходов, подлежащие дополнительному раскрытию	31
9	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	31
9.1	Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком	31
9.2	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	32
9.3	Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом	33
9.4	Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу	33
9.5	Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия	33
9.6	Информация об убытках от <b>обесценения</b> и <b>восстановлении</b> убытков от <b>обесценения</b> , признанные в течение периода в составе <b>капитала</b> для каждого вида активов	33
9.7	Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям	33
10	Информация к отчету о движении денежных средств	33
10.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	33
10.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	34
10.3	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.	34
10.4	Информация о <b>денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей</b>	34
10.5	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.	34
10.6	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	34

11	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	34
11.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	34
11.2	Кредитный риск	40
11.3	Риск ликвидности	46
11.4	Рыночный риск	47
11.5	Операционный риск	49
11.6	Риск инвестиций в долговые инструменты	50
12.	Информация по сегментам деятельности Банка	50
13.	Заключительные положения	51
14.	Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску	52

Настоящая пояснительная информация является составной частью годовой отчетности АКБ «ЭНО» (ПАО) за 2014 год, подготовленной в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с изменениями и дополнениями) и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Используемые в пояснительной информации данные приведены за период с 01.01.2014г. по 31.12.2014г., сопоставимы и сравнимы с данными за аналогичный отчетный период прошлого года за исключением статей публикуемой отчетности, содержащих данные по отложенным налогам на прибыль (статьи 9, 19, 27, 28 формы 806, статьи 21 формы 807).

Сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года не приводятся ввиду отсутствия отложенных налогов по состоянию на 01.01.2014 г. в связи с тем, что изменения в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в части отложенных налогов на прибыль вступили в силу с начала 2014 года.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Единицей измерения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности приняты тысячи российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Настоящая пояснительная информация будет опубликована на сайте Банка в сети интернет ([www.enobank.ru](http://www.enobank.ru)).

## 1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка на дату выпуска годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 г.: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНО» ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Сокращенное фирменное наименование Банка на дату выпуска годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 г.: АКБ «ЭНО» (ПАО)

Адрес Банка согласно зарегистрированного в установленном порядке Устава на дату выпуска годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 г.: 350001, г. Краснодар, центральный внутригородской округ, ул. Ставропольская, 62.

Адрес Банка фактический на дату выпуска годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 г.: 350007, г. Краснодар, ул. Индустриальная/Красина, 96/41.

На дату выпуска годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 г. АКБ «ЭНО» (ПАО) (далее Банк) является публичным акционерным обществом.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Лицензия на осуществление банковской деятельности: 1988

Дата регистрации Банком России 07.08.1992 г.

Банк является кредитной организацией, созданной по решению учредителей в форме акционерного общества открытого типа (Протокол N 1 от 9 апреля 1992 года). Своим происхождением и названием, Банк обязан тому, что был создан под эгидой Госкорпорации «Дагвино», ГУП «Махачкалинский винзавод». Основными учредителями банка являлись винодельческие предприятия Республики Дагестан, а первоначальной целью его создания было обслуживание финансовых потоков указанных предприятий.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол N 2 от 6 мая 1997 г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как "открытое акционерное общество" с полным фирменным



наименованием **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНО»** (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное наименование АКБ «ЭНО» (ОАО).

Указанное наименование являлось фирменным наименованием Банка на начало отчетного периода и в течение всего 2014 года.

03 марта 2015 года в целях исполнения требований Федерального закона № 99-ФЗ от 05.05.2014 г., Банк сменил наименование на **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНО»** (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО). Сокращенное наименование Банка с 03 марта 2015 г. - АКБ «ЭНО» (ПАО).

Указанное наименование является фирменным на дату выпуска годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 г.

В отчетном периоде менялось место нахождения Банка.

На начало отчетного периода местом нахождения Банка являлось: 367027, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Магомедтагирова, 180, Б.

Решением Внеочередного общего собрания акционеров от 17 июля 2014 года, Протокол № 81, место нахождения банка изменено на: 350001, г. Краснодар, центральный внутригородской округ, ул. Ставропольская, 62.

Фактически банк начал функционировать по новому адресу с 01 декабря 2014 года.

Решением Внеочередного общего собрания акционеров от 11 марта 2015 года, Протокол № 85, место нахождения банка изменено на: 350007, г. Краснодар, ул. Индустриальная/Красина, 96/41.

На дату выпуска годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 г. указанные изменения внесены в Устав банка и находятся в стадии регистрации в установленном законодательством РФ порядке.

АКБ «ЭНО» (ПАО) не является членом банковской группы/холдинга.

## 2. Информация о составе Акционеров Банка.

В 2014 году произошла полная смена акционеров Банка.

### Состав Акционеров Банка по состоянию на 01.01.2014 г.:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале Банка
1.	Акаев Шамиль Ахмедович	2,89%
2.	Ханмурзаева Асият Гаджиевна	3,76%
3.	Зайнутдинов Загир Магомедсалихович	0,39%
4.	Гусейнов Мирза Магомедович	0,39%
5.	Тагиров Сергей Мухтарович	0,56%
6.	Мусаев Муса Ибрагимович	2,58%
7.	Шихсаидов Уллубий Хизриевич	0,19%
8.	Магомедов Раджаб Магомедович	7,33%
9.	Алигишиев Гамид Замидович	49,83%
10.	Ахмедов Асадулла Русланович	2,22%
11.	Муртузалиев Эльдар Насрутдинович	0,56%
12.	Магомедов Руслан Амирович	0,97%
13.	Алиева Саида Муратовна	0,22%
14.	Абдурахманов Абдурахман Гаджиевич	0,56%
15.	Умаханова Эльмира Умахановна	1,03%
16.	Шихсаидова Эльмира Хизриевна	1,89%
17.	Алигишиев Абдулатип Замидович	6,67%
18.	Алибеков Руслан Имамутдинович	0,64%
19.	Магомедова Айна Гаджимурадовна	3,55%
20.	Бабатов Махач Анварович	1,58%
21.	<b>Алиев Абдурахман Алиевич</b>	<b>2,78%</b>
22.	Касаев Максуд Ибрафимович	0,89%
23.	Гаджиев Расул Гусейнович	0,33%
24.	Исаев Магомед Шапигаджиевич	7,86%
25.	Абдурахманова Мадина Гаджиевна	0,33%

На основании договоров купли-продажи акций от 05.05.2014 г. акционерами Банка являлись следующие лица:

**Состав акционеров Банка по состоянию на 05.05.2014 г.**

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале Банка
1.	Босюк Раиса Владимировна	10%
2.	Иванова Юлия Викторовна	10%
3.	Вартанян Ашот Георгиевич	10%
4.	Федорович Андрей Вениаминович	10%
5.	Лубенченко Алексей Дмитриевич	10%
6.	Малхасян Самвел Саркисович	10%
7.	Меньшиков Виктор Иванович	10%
8.	Пронин Сергей Алексеевич	10%
9.	Иванова Наталья Николаевна	10%
10.	Сальникова Вера Игоревна	10%

29.09.2014 г. на основании договоров купли-продажи акций АКБ «ЭНО» (ПАО) произошла частичная смена акционеров Банка.

**Состав акционеров по состоянию на 29.09.2014 г.**

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале Банка
1.	Архипова Наталья Анатольевна	10%
2.	Линьков Илья Михайлович	10%
3.	Вартанян Ашот Георгиевич	10%
4.	Федорович Андрей Вениаминович	10%
5.	Лубенченко Алексей Дмитриевич	10%
6.	Малхасян Самвел Саркисович	10%
7.	Меньшиков Виктор Иванович	10%
8.	Пронин Сергей Алексеевич	10%
9.	Бешевли Олег Борисович	10%
10.	Сальникова Вера Игоревна	10%

На дату выпуска настоящего годового отчета состав акционеров Банка не менялся.

**3. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка.**

В 2014 году произошла смена состава Совета директоров Банка.

**Состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2014г.**

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Состав	Доля в уставном капитале Банка
1.	Алиев А.А.	Председатель совета директоров	2,78%
2.	Алигишиев Г.З.	Член совета директоров	49,83%
3.	Джамбулатов З.М.	Член совета директоров	0
4.	Муртузалиев Э.И.	Член совета директоров	0,56%
5.	Ханбабаева З.М.	Член совета директоров	0
6.	Чегемова Д.Ч.	Член совета директоров	0
7.	Шихсаидова Э.Х	Член совета директоров	1,89%

Протоколом № 80 от 10.06.2014г. на Общем годовом собрании акционеров прекращены полномочия действующего по состоянию на 01.01.2014 г. Составы совета директоров. Этим же документом утвержден новый состав Совета директоров АКБ «ЭНО» (ПАО). Председателем

Совета директоров была избрана Босюк Раиса Владимировна (протокол Заседания Совета директоров № 237 от 16.06.2014 г.)

#### Состав Совета директоров Банка по состоянию на 16.06.2014г.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Состав	Доля в уставном капитале Банка
1.	Босюк Раиса Владимировна	Председатель совета директоров	10%
2.	Малхасян Самвел Саркисович	Член совета директоров	10 %
3.	Меньшиков Виктор Иванович	Член совета директоров	10 %
4.	Пронин Сергей Алексеевич	Член совета директоров	10 %
5.	Федорович Андрей Вениаминович	Член совета директоров	10 %

В период с 10.06.2014 г. по 31.12.2014 г. и на дату выпуска настоящего годового отчета изменений в Составе совета директоров не было.

#### 4. Сведения о лицах, занимающих должность единоличного исполнительного органа и о составе коллегиального исполнительного органа.

Единоличным исполнительным органом АКБ «ЭНО» (ПАО) является Председатель Правления Банка.

В начале отчетного года эту должность занимал Каджимагомаев Русланбек Абдулбасирович, доля его участия в уставном капитале Банка составляла 0,0 %.

В соответствии с решением Совета директоров (Протокол № 243 от 25.09.2014г.) Каджимагомаев Р.А. освобожден от должности Председателя Правления АКБ «ЭНО» (ОАО) с 24.09.2014г.

На основании принятого Советом директоров единогласного решения (243 от 25.09.2014г.) на должность Председателя Правления АКБ «ЭНО» (ОАО) с 25.09.2014г. избран Федорович Андрей Вениаминович. Доля его участия в уставном капитале Банка составляет 10%.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, Положения о Коллегиальном исполнительном органе Банка (Правлении) в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Информация о составе и изменениях за отчетный период в коллегиальном исполнительном органе АКБ «ЭНО» (ОАО) (Правление Банка) представлена в таблице:

#### Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2014г.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Должность
1.	Р.А. Каджимагомаев	Председатель Правления
2.	А.Г. Ханмурзаева	Заместитель Председателя Правления
3.	Р.Ю. Клычева	Главный бухгалтер
4.	Р.И. Ахмедова	Заместитель главного бухгалтера
5.	А.Р. Гасанова	Заместитель главного бухгалтера

Решением совета директоров Банка с 17.11.2014г. утвержден новый состав Правления АКБ «ЭНО» (ПАО) (Протокол № 248).

## Состав Правления Банка по состоянию на 17.11.2014г.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Должность
1.	А.В. Федорович	Председатель Правления
4.	Р.И. Ахмедова	Заместитель главного бухгалтера
5.	А.Р. Гасанова	Заместитель главного бухгалтера

Председатель Правления владеет 10% акций Банка, члены коллегиального исполнительного органа (Правления) не владеют долями в уставном капитале АКБ «ЭНО» (ПАО).

### 5. Краткая характеристика деятельности Банка.

#### Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность

В последние несколько лет в России происходили позитивные изменения во всех общественных сферах – росла экономика, достигнута определенная политическая стабильность. Россия стала представлять собой государство с быстроразвивающейся и меняющейся политической, экономической и финансовой системой.

Правительство России продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Действия Правительства нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоёмкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Банк проводил политику умеренного роста объемов потребительского кредитования, а в случае проведения операций подобного рода ужесточил требования к качеству предоставляемого залога в первую очередь с позиций возможных сроков его реализации.

Отдельное внимание было уделено вопросам готовности Банка к поддержке тех своих клиентов и контрагентов, устойчивость финансового положения которых в целом не вызывает сомнения, однако особенности ведения бизнеса формируют кризисный потенциал в случае временного ухудшения рыночной конъюнктуры под воздействием социально-политического фактора.

Группировка подобного рода клиентов и контрагентов с позиции их надежности, значимости для Банка и ресурсоемкости как на базе имеющейся в распоряжении Банка, так и дополнительного сформированного массива информации носила превентивный и одновременно перманентный характер. По итогам проведенных мероприятий было принято решение о проведении данной работы на постоянной основе.

Особое внимание было уделено поддержанию существующего высокого качества расчетно-кассового обслуживания, как способа расширения надежной клиентской базы в случае ухудшения ситуации в банковском секторе национальной экономики и активизации со стороны пользователей банковских услуг процесса поиска новых партнеров, предоставляющих лучшие стандарты банковского обслуживания.

Таким образом, в условиях снижения социально-политической стабильности внутри страны и сохраняющейся нестабильности мировой экономики, а также низкого уровня предсказуемости протекающих в ней процессов деятельность Банка в истекшем году характеризовалась усилением консервативной направленности.

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 банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

### **Информация о перспективах развития Банка.**

В связи со сменой региона, состава Акционеров и руководства, перед Банком стоит множество задач, направленных на динамичное развитие Банка.

Новыми Акционерами и руководством Банка проводится большая работа по формированию и развитию клиентской базы.

Деятельность Банка будет направлена на адресное обслуживание достаточно широкой группы предприятий и организаций, выразивших свою готовность сотрудничать с Банком, а также на обеспечение потребности каждого клиента, как частного лица, так и предприятия, в банковских услугах высокого качества и надежности на основе современных технологий, сочетая индивидуальный подход к каждому клиенту и быстроту решений, при одновременном соблюдении интересов Банка по обеспечению максимальной прибыли участникам Банка и достаточном уровне его стабильности, как коммерческой организации.

В целях привлечения на обслуживание новых клиентов, Банк будет создавать привлекательные условия сотрудничества, при этом, действуя в соответствии с законодательством, руководствуясь принципами деловой этики, корпоративной культуры и социальной ответственности.

Основными потенциальными клиентами Банка среди юридических лиц являются малые и средние негосударственные предприятия.

В качестве клиентов-физических лиц Банк прежде всего рассматривает владельцев, сотрудников клиентов-юридических лиц и иных частных лиц.

Акционеры и руководства Банка считают перспективными следующие направления деятельности Банка: кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, потребительское кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, интернет – банк, привлечение денежных средств физических и юридических лиц, денежные переводы, валютное обслуживание.

При этом основными задачами Банка на ближайшую перспективу являются:

- удовлетворение потребностей всех Клиентов Банка: предприятий малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей и частных лиц, путем предоставления широкого спектра банковских услуг, финансирования, сохранения и приумножения средств, финансового консультирования и высокого качества обслуживания клиентов;

- расширение клиентской базы, включающей Клиентов различных форм собственности и разных отраслей экономики;

- внедрение эффективных методов работы с Клиентами и повышение качества обслуживания;

- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;

- совершенствование системы управления рисками;

- повышение профессионального уровня персонала, путем развития на рынке современных банковских услуг;

- повышение эффективности работы персонала за счет эффективной системы мотивации труда;

- совершенствование системы внутреннего контроля;

- совершенствование системы внутреннего контроля в целях выполнения требований Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

### **Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

В соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности, в течение отчетного года Банк осуществлял деятельность по следующим основным направлениям и предлагал следующие продукты для юридических и физических лиц.

**1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты) (до востребования и на определенный срок), в том числе:**

- ✓ Вклад «До востребования»
- ✓ Вклад «Копилка»
- ✓ Вклад «Юбилейный»
- ✓ Вклад «Классический»
- ✓ Вклад «Пенсионный»

**2. Привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты (до востребования и на определенный срок).**

**3. Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет, в том числе:**

- ✓ Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
- ✓ Кредитование физических лиц
- ✓ Размещение свободных денежных средств на рынке межбанковского кредитования

**4. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте.**

**5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.**

**6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.**

- ✓ Операции с наличной иностранной валютой
- ✓ Валютные операции по международным расчетам юридических лиц

**7. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств:**

- ✓ Переводы без открытия счета в валюте Российской Федерации
- ✓ Переводы без открытия счета в иностранной валюте
- ✓ Переводы без открытия счета по системе денежных переводов:
  - Система «UNISTREAM»
  - Система «Золотая корона»
  - Система «Contact»
  - Система «Лидер»
  - Система «Anelik»
  - Система «Western -Union».

Банк является членом системы страхования вкладов.

### **Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.**

Основные операции, оказавшие влияние на финансовые результаты деятельности Банка в отчетном году:

кредитование юридических и физических лиц,  
расчетно-кассовое обслуживание,  
размещение свободных средств на рынке межбанковского кредитования (МБК),  
привлечение средств в депозиты и во вклады физических лиц и юридических лиц.

Немаловажными факторами, повлиявшими на основные показатели деятельности Банка за 2014 г. являются факторы смены в течение года состава Акционеров Банка, его юридического адреса и руководства.

Кредитный портфель Банка с учетом МБК, в 2014 году увеличился на 80,9 % и на 01.01.2015 года достиг 318703 тыс. рублей (размер кредитного портфеля на 01.01.2014 г. составлял – 172373 тыс. рублей).

При смене состава Акционеров и юридического адреса значительно изменились качество и структура кредитного портфеля Банка:

- увеличился объем кредитования на рынке МБК (100843 тыс. руб. на 01.01.2015 г. против 491 тыс. руб. на 01.01.2014 г.);
- снизился объем кредитования физических лиц (860 тыс. руб. на 01.01.2015 г. против 48193 тыс. руб. на 01.01.2014 г.);
- снизился объем кредитования индивидуальных предпринимателей (0 тыс. руб. на 01.01.2015 г. против 7726 тыс. руб. на 01.01.2014 г.);
- увеличился объем кредитования юридических лиц (217000 тыс. руб. на 01.01.2015 г. против 115963 тыс. руб. на 01.01.2014 г.);
- снизился объем просроченной ссудной задолженности (0 тыс. руб. на 01.01.2015 г. против 12541 тыс. руб. на 01.01.2014 г.).

Состав и структура привлеченных средств Банка в отчетном периоде также значительно изменились по причине смены региона ведения бизнеса. В результате объем привлеченных средств Банка на 01.01.2015 г. составил 1747 тыс. руб. против 198569 тыс. руб. на 01.01.2014 г.

### Структура доходов, расходов и финансового результата деятельности Банка

Статьи	2014г., тыс.руб.	2013г., тыс.руб.	Доля доходов и расходов в общей сумме, %	Разница, 2014г./2013г., тыс.руб.
<b>Доходы:</b>				
<input type="checkbox"/> по процентам за выданные кредиты	36 049	37 998	14,6	-1 949
<input type="checkbox"/> в виде восстановления резервов на возможные потери	84 660	57 384	34,3	27 276
<input type="checkbox"/> комиссионные доходы	8 410	14 169	3,4	-5 759
<input type="checkbox"/> прочие операционные доходы	117 722	12 682	47,7	105 040
<input type="checkbox"/> от операций с ценными бумагами	0	0		
<b>Всего доходов:</b>	<b>246 841</b>	<b>122 233</b>	<b>100</b>	<b>124608</b>
<b>Расходы:</b>				
<input type="checkbox"/> по процентам за полученные кредиты и депозиты	663	1 623	0,5	-960
<input type="checkbox"/> содержание аппарата	16 524	15 188	12,00	1336
<input type="checkbox"/> комиссионные расходы	504	836	0,4	-332
<input type="checkbox"/> отчисления в резерв на возможные потери	77 389	73 661	56,5	3 728
<input type="checkbox"/> другие расходы, в том числе:				
охрана	752	1828	0,5	-1 076
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1163	2066	0,8	-903
расходы по ремонту и содержанию основных средств и имущества	1 644	912	1,2	732
арендная плата по арендованным основным средствам	7690	9321	5,6	-1631
реклама	15	65	0,01	-50

Страхование	121	138		
Расходы по выбытию активов	15753	1168	11,5	-17 14585
затраты по списанию материальных запасов	1 686	376	1,2	1310
амортизация основных средств	1 087	1 124	0,8	-37
аудит и публикация отчетности	200	151	0,14	49
за право пользования программными продуктами	230	0	0,16	230
организационные и управленческие расходы	227	11	0,16	216
подготовка и переподготовка кадров	17	31	0,02	-14
служебные командировки	150	115	0,01	35
другие операционные расходы	10324	11300	7,5	-976
прочие расходы	155	10	0,1	145
расходы на благотворительность	190	340	0,13	-150
налоги, относимые на расходы	460	1 058	0,33	-598
<b>Всего расходов:</b>	<b>136 944</b>	<b>121 322</b>	<b>100</b>	<b>15 622</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>109 897</b>	<b>911</b>	<b>-</b>	<b>108 986</b>
<b>Налог на прибыль</b>	<b>992</b>	<b>204</b>	<b>-</b>	<b>788</b>
<b>Неиспользованная прибыль</b>	<b>108 905</b>	<b>707</b>	<b>-</b>	<b>108 198</b>

Основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат работы Банка – это кредитование юридических и физических лиц, а также расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Суммарные доходы отчетного 2014 г., по сравнению с 2013 г., увеличились на 124608 тыс. руб., или на 49,5% и составили 246841 тыс.руб.

В основном увеличение доходов произошло за счет получения Банком безвозмездной финансовой помощи от учредителей для наращивания капитала (105000 тыс.руб.)

Структура доходов Банка значительных изменений не претерпела.

Доля процентного дохода за предоставленные кредиты составила 14,6%. Суммарно доходы от кредитования юридических (в том числе МБК) и физических лиц составили 36049 тыс. руб. за 2014 г. против 37998 тыс. руб. за 2013 г. снижение составило 1949 тыс. руб.

Остальная сумма дохода состоит из прочих операционных доходов 3,4%, доходов по восстановлению сумм резервов на возможные потери – 34,29%.

В структуре доходов и расходов Банка по банковским операциям за 2014 год:

-доходы от кредитования юридических (в том числе МБК) и физических лиц составили 36049 тыс. руб. за 2014 г. против 37998 тыс. руб. за 2013 г., снижение составило 1949 тыс. руб.;



-расходы по привлечению средств физических и юридических лиц в депозиты и вклады - 35824 тыс. руб. за 2014 г. против 34610 тыс. руб. за 2013 г., увеличение составило 1214 тыс.руб.;  
-доходы от операций с иностранной валютой - 1074 тыс. руб. за 2014 г. против 2481 тыс. руб. за 2013 г., снижение составило 1407 тыс. руб.;

-комиссионные доходы - 8410 тыс. руб. за 2014 г. против 14169 тыс. руб. за 2013 г., снижение составило 5759 тыс. руб.;

комиссионные расходы - 504 тыс. руб. за 2014 г. против 836 тыс. руб. за 2013 г., снижение составило 332 тыс. руб.;

-прочие операционные доходы – 105294 тыс. руб. против 595 тыс.руб., прирост составил 104699 тыс.руб., в т.ч.105000 тыс. руб. - полученная безвозмездная финансовая помощь учредителей с целью приведения показателей капитала Банка в соответствие с требованиями законодательства РФ и ЦБРФ по указанному вопросу.

Несмотря на весь кризисный негатив отчетного года и значительные изменения в бизнесе Банка (полная смена Акционеров, руководства и места ведения бизнеса), Банку удалось получить положительный финансовый результат.

Чистая прибыль Банка за 2014 году составила 108905 тыс. руб., что на 108198 тыс. руб. больше прибыли, полученной в 2013 году.

### **Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

На дату подготовки настоящего годового отчета годовое общее собрание акционеров Банка не проводилось, решение о распределении прибыли Банка по итогам 2014 года не принималось.

Предварительно прибыль по итогам 2014 года в сумме 108905 тыс. руб. предложено распределить следующим образом:

- не менее 5% - отчисления в резервный фонд в размере;
- остальная часть - оставить в составе нераспределенной прибыли.

### **6. Принципы подготовки годового отчета за 2014 год и обзор основных положений Учетной политики Банка.**

#### **Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 01 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Годовой отчет Банка за 2015 г. сформирован на основании следующих нормативных документов ЦБ РФ:

- Указание Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

- Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – годовая отчетность).

- Положение Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

- Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 г. № 2332 -У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в ЦБ РФ»

Годовой бухгалтерский отчет за 2014 год составлен в валюте Российской Федерации – в рублях.

По состоянию на 1 декабря 2014 г. проведена инвентаризация учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах имущества Банка - основных средств, основных средств ниже установленного лимита, хозяйственных материалов, нематериальных активов и других ценностей. В результате проведенной инвентаризации недостач или хищений не обнаружено. Износ по основным средствам и по нематериальным активам начислен в полном объеме.

Ревизия денежных средств, бланков строгой отчетности, проводится в соответствии с Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

По состоянию на 01 января 2015 г. проведена ревизия денежных средств и ценностей в кассах и хранилище ценностей Банка. Недостач или излишков не выявлено, наличие денежных средств и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

С первого рабочего дня 2015 года Банком проведена сверка остатков по счетам клиентов, корреспондентским счетам, требований и обязательств по банковским операциям, а также дебиторской задолженности с поставщиками и контрагентами.

По состоянию на 1 января 2015 г. проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах расчетов с дебиторами и кредиторами, расходов будущих периодов, финансовых вложений и обязательств. Расхождений и недостач не выявлено. Расчеты с дебиторами и кредиторами отражены в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых реальными.

Произведена сверка наличия счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не обнаружено.

Банком проведена работа по выдаче клиентам, юридическим лицам, выписок по состоянию на 01 января 2015г. По данным на 31.01.2015г. письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах, открытым в АКБ «ЭНО» (ПАО) не получено. По состоянию на 01 апреля 2015г. были получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в объеме 5% от общего количества клиентов, что связано с территориальной удаленностью клиентов от фактического местоположения банка.

На отчетную дату также проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), расхождений не обнаружено.

Остаток дебиторской задолженности на 01.01.2015г по балансовому счету №60312 составляет 133 тыс. руб.

На балансовом счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» числится переплата в сумме 1462 тыс. рублей,

По состоянию на 01.01.2015 г. проведена сверка кредиторской задолженности, что было оформлено двухсторонними актами. Расхождений не выявлено.

Кредиторская задолженность представляет собой начисленные в соответствии с законодательством налоги. По налогам и сборам расчеты с бюджетом произведены в течение первого квартала 2015 г. Зачисления каких-либо сумм кредиторской задолженности в доход Банка в отчетном периоде в соответствии с действующим законодательством не производилось. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

### **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий отражены Банком в последовательно применяемой Учетной политике.

Учетная политика Банка в целях бухгалтерского учета сформирована на основе:

Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

Федерального закона Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка;

Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР» другими законами РФ;

Нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации;

Уставом банка;

решениями Правления Банка.

При отражении операций в бухгалтерском учете Банк руководствуется следующими принципами:

- имущественная обособленность, означающая, что активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств, принятых от других организаций;

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;

- непротиворечивость, означающая, что данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам на счетах синтетического учета;

- последовательность применения Учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

- определенность фактов осуществления деятельности, в соответствии с которой факты деятельности должны быть отражены в бухгалтерском учете Банка в том периоде, когда они имели место (независимо от факта поступления и выплаты денежных средств);

- осторожность, которая предполагает оценку и отражение активов и пассивов, доходов и расходов в бухгалтерском учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- приоритет содержания над формой. В соответствии с этим принципом операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью;

- открытость предполагает достоверное отражение операций Банка, понятность отчетности для информированного пользователя и отсутствие двусмысленности в отражении позиции Банка;

- прозрачность бухгалтерского учета;

- раздельное отражение активов и пассивов;

- преобладание входящего баланса;

- постоянство правил бухгалтерского учета;

- составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку;

- оценка активов и обязательств.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по стоимости приобретения. Все прибыли и убытки при первоначальном признании включаются в отчет о прибылях и убытках за текущий период.

Основные средства принимаются на учет по первоначальной стоимости. Лимит отнесения материальных ценностей к основным средствам установлен 40 тыс. руб.

Амортизация по основным средствам начисляется ежемесячно линейным методом.

Банк не переоценивал объекты основных средств по состоянию на 01.01.2015 г.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Дебиторская задолженность, возникающая, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Доходы и расходы отражаются в балансе банка по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту получения и уплаты денежных средств их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2014 году Банком не допускались. Все банковские и хозяйственные операции в бухгалтерском учете производились в соответствии с нормативными документами Банка России.

В качестве отдельного документа в Банке применяется Учетная политика для целей налогообложения.

Система налогового учета осуществляется Банком в случае изменения налогового законодательства или применяемых методов учета. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении налогового законодательства – не ранее, чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

#### **Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г., «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 16.11.2011г., «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012г., иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

В течение 2014 года учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2014 год, которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В 2014 году в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета были внесены следующие изменения, не оказавшие влияния на сопоставимость показателей деятельности за 2013 и 2014 года:

- во исполнение Указания Банка России № 3365-У от 19.08.2014 «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внесены изменения в документы аналитического учета.



## **Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, **являются** обоснованными с учетом текущих обстоятельств.

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в следующих случаях:

### Резервы на возможные потери.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П).

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №283-П).

### Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении №385-П и утвержденным в Учетной политике.

### Операции со связанными сторонами.

Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в данной пояснительной информации, Банк применяет профессиональное суждение.

## **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

В период с первого рабочего дня 2015 года и до начала формирования годовой отчетности в балансе Банка были отражены корректирующие события после отчетной даты (СПОД) в соответствии с Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты Банком были отражены следующие операции:

- остатки по счету 70601 «Доходы» в сумме 236162177-50 рубль перенесены на счет 70701 «Доходы»;

- остатки по счету 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» в сумме 10678821-59 рублей перенесены на счет 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной **валюте**»;

- остатки по счету 70606 «Расходы» в сумме 128086337-87 рубля перенесены на счет 70706 «Расходы»;

- остатки по счету 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной **валюте**» в сумме 8810579-90 рубля перенесены на счет 70708 «Отрицательная переоценка средств в **иностранной валюте**»;

- остатки по счету 70611 «Налог на прибыль» в сумме 964721-00 рубль перенесены на счет 70711, увеличен налог на прибыль по счету 70711 символ 28101 в сумме 27586-00 рублей в корреспонденции со счетом 60301;

- услуги связи в сумме 18276-22 рублей отнесены на счет 70706 «Расходы», символ 26406;
- расходы на содержание основных средств и другого имущества в сумме 33722-00 рублей отнесены на счет 70706 «Расходы», символ 26302;
- уменьшены расходы по налогам на сумму 5402-96 рублей, отнесены на счет 70706 «Расходы», символ 26102;
- на счете 70801 «Прибыль прошлого года» определен финансовый результат в сумме 108905176 рублей.

#### **Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.**

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно повлиявших на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не произошло.

#### **Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2015 год.**

В отчетном году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения установленных правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Применительно к отражению операций в 2014 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2015 год.

Положения Учетной политики Банка на 2015 год содержат детальное описание установленных правил учета банковских и хозяйственных операций Банка, а также изменения, соответствующие изменениям нормативных документов ЦБ РФ, вступающих в силу в 2015 г.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

#### **Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.**

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 год ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 5 (пять) процентов и более, по той статье, в отношении которой эта ошибка допущена.

За 2014 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

#### **Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.**

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров. Продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости не осуществлялись.

#### **7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**

При оценке финансового положения Банк учитывает степень влияния рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Активы и обязательства Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс»:

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	980	60655
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16139	140491
2.1	Обязательные резервы	118	1254
3	Средства в кредитных организациях	2551	21748
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	297908	144636
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1468	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	310	32171
11	Прочие активы	551	9020
12	Всего активов	319907	408721
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	1
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1747	198569
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	289	43729
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	80	839
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	137
22	Всего обязательств	1827	199546
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
23	Средства акционеров (участников)	180000	180000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0

25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	28889	28182
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	145	145
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	141	141
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	108905	707
31	Всего источников собственных средств	318080	209175
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	3247
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	94
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

#### 7.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации.

Банком открыты корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации.

Корреспондентские счета, открытые в иных странах, отсутствуют.

В отчетном году банком проводились расчеты через корреспондентские счета: ООО КБ «Анелик РУ» г. Москва, АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) г. Москва, ОАО «УРАЛСИБ» г. Москва, ОАО КБ «Юнистрим» г. Москва, РНКО «Платежный центр» (ООО) г. Новосибирск.

Остатки на 01.01.2015 г. подтверждены и составили:

АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) – 70857-06 руб., 774-18 USD, 661-91 евро,

КБ «Анелик РУ» ООО – 0,00 руб., 0-00 USD,

ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» -21794-16 руб., 344-35 USD, 65-35 евро,

ОАО «УРАЛСИБ» -400167-52 руб., 0-00 USD, 0-00 евро,

О РНКО «Платежный центр» (ООО) – 60693-97 руб., 1397-42 USD.

Остаток денежных средств на корреспондентском счете в Южном ГУ Банка России – 16 020 522-63 руб.

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, на 01.01.2015 г. составили 118000 руб. против 1254000 руб. на 01.01.2014 г.

	На 01.01.15 г.		На 01.01.14 г.		Прирост, (тыс. руб.)
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	
1. Корреспондентские счета	17 088	100	159 445	100	-142357
в том числе в Банке России	16 021	93,75	139 255	87,33	-123234
2. Межбанковские кредиты	100 844	100	946	100	99898
в том числе в Банке России	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>117 932</b>	<b>100</b>	<b>160391</b>	<b>100</b>	<b>-42459</b>



Остаток наличных денежных средств на 01.01.2015 г. составляет 979621,08 руб. против 60654879,96 руб. на 01.01.2014 г.

Денежные средства, исключенные из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, по данным на 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. у Банка отсутствуют.

## **7.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Банк в течение отчетного года не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Указанные активы на отчетную дату отсутствуют.

## **7.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.**

На отчетную дату Банк не имеет активов, оцениваемых по справедливой стоимости. В соответствии с Уставом и внутрибанковскими документами АКБ «ЭНО» (ПАО) принятие решения об утверждении методологии определения справедливой стоимости активов, позволяющей избежать конфликта интересов при выборе метода оценки активов по справедливой стоимости, относится к компетенции Председателя Правления Банка.

При оценке активов по справедливой стоимости Банк руководствуется следующими подходами оценки справедливой стоимости: рыночным, затратным и доходным.

При этом Банк исходит из того, что цель оценки справедливой стоимости заключается в определении такой цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. При определении методологии справедливой стоимости учитываются факторы, специфические для данной операции и для данного актива или обязательства.

Банк руководствуется трехуровневой иерархией входных данных, используемых при определении справедливой стоимости активов и обязательств.

В Банке предусмотрена возможность уменьшения размера стимулирующих выплат (доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат) сотрудникам, допустившим сознательное искажение отчетных данных и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.

## **7.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)**

### **Структура кредитного портфеля Банка.**

Виды заемщиков	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Изменение в %	Сумма (тыс. руб.)	Изменение в %
МБК	100 843	31,6	491	0,3
Юридические лица и ИП	217 000	68,1	123 689	71,8
Физические лица	860	0,4	48 193	28,0
Итого	318 703	100	172 373	100

В 2014 году произошла полная смена собственников, изменение юридического адреса и региона деятельности Банка.

В связи с указанными обстоятельствами в период с 02.06.2014 г. по 27.10.2014 г. было произведена практически полная замена кредитного портфеля Банка.

Погашение кредитного портфеля, образованного прошлыми собственниками, произведено операциями цессии – уступки прав требования.

В период с 02.06.2014 по 27.10.2014 между Банком и ООО «Центр содействие кредиторам» заключено 119 договоров уступки прав требования (цессии) по кредитным договорам на общую сумму 199 435,8 тыс. рублей.

При этом Банк полностью избавился от просроченных и не качественных кредитов.

Приоритетным направлением кредитной политики, проводимой новыми собственниками и руководством банка, является кредитование юридических лиц (217 000,0 тыс. рублей или 68,1% от величины ссудной задолженности на 01.01.2015г.), преимущественно предприятий сферы торговли и строительства. Ссудная задолженность на 01.01.2015г. физических лиц в общем объеме кредитного портфеля составляет 860,0 тыс. рублей или 0,4%. Задолженность кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015г. составляет 100 843 тыс. рублей или 31,6%. Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей на 01.01.2015г. отсутствует.

На 01.01.2015 г. кредитов, предоставленных связанным с Банком лицам, Банк не имеет.

Все кредиты, выданные Банком, номинированы в валюте Российской Федерации, за исключением страхового покрытия по платежным картам, размещенного в размере 15,0 тыс. долларов США.

Группировка задолженности в портфели однородных ссуд банком не осуществляется.

Пролонгированные и просроченные ссуды отсутствуют.

По категориям качества ссудная задолженность юридических (без учета МБК) и физических лиц Банка распределяется следующим образом:

Категория кредитного риска	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Изменение в %
I категория качества	0	0	25 700	14,9
II категория качества	217 000	99,6	49 086	28,5
III категория качества	0	0	72 613	42,2
IV категория качества	0	0	14 683	8,4
V категория качества	860	0,4	9 800	5,7
<b>Итого</b>	<b>217 860</b>	<b>100</b>	<b>171 882</b>	<b>100</b>

По категориям качества ссудная задолженность кредитных организаций-контрагентов Банка распределяется следующим образом:

Категория кредитного риска	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Изменение в %
Без риска	100 843	100	491	100
I категория качества	100 843	100	491	100
II категория качества	-	-	0	0
III категория качества	-	-	0	0
IV категория качества	-	-	0	0
V категория качества	-	-	0	0
<b>Итого</b>	<b>100 843</b>	<b>100</b>	<b>491</b>	<b>100</b>

В структуре кредитного портфеля Банка ссуды 1 категории качества на 01.01.2015г. составляют 100843 руб. и представлены МБК. Ссуды 2 категории качества составляют 217000

руб. и представлены кредитами, предоставленными коммерческим предприятиям. Ссудная задолженность 3-4 категорий качества отсутствует. Ссуды 5 категории качества составляют 860 тыс. руб. и представлены кредитами, предоставленными физическим лицам.

Структура просроченной ссудной задолженности юридических и физических лиц (без учета МБК) представлена в таблице:

Наименование	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Всего кредитный портфель Банка, в том числе:	217 860	100	171 882	100
<i>Всего просроченные ссуды, в том числе:</i>	0	0	8 543	4,9
Негосударственные коммерческие организации	0	0	7 300	4,2
Физические лица - индивидуальные предприниматели	0	0	0	0
Физические лица	0	0	1 243	0,7

В течение 2014 года банк заключил 119 договоров уступки прав требования (цессии) по договорам на общую сумму 199 435,8 тыс. рублей с ООО «Центр содействие кредиторам», в составе которой находилась просроченная ссудная задолженность негосударственных коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Таким образом на 01.01.2015г. просроченная ссудная задолженность в составе кредитного портфеля Банка отсутствует.

По состоянию на 01.01.2015 года резервы по ссудной задолженности по кредитам физических и юридических лиц сформированы в сумме 20 795 тыс. рублей, что составляет 9,5% к объему ссудной задолженности физических и юридических лиц.

По категориям клиентов и отраслевому признаку ссудная задолженность Банка распределялась следующим образом:

Наименование	На 01.01.2015		На 01.01.2014		Изменение	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в портфеле, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес в портфеле, %	Сумма, в (тыс. руб.) (снижение, прирост)	Изменение, в % (снижение, прирост)
МБК, в том числе:	100 843	31,6	491	0,2	100 352	68,6
• кредиты Банку России	0	0	0	0	0	0
• кредиты банкам-резидентам	100 843	31,6	491	0,2	100 352	68,6
Кредиты физ. лиц, в том числе:	860	0,4	48 193	14,8	-47 333	-32,3
• жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0
• ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0
• потребительские ссуды	860	0,4	48 193	27,9	-47 333	-32,3
• автокредиты	0	0	0	0	0	0
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	217 000	68,1	123 689	71,8	93 311	63,8
• обрабатывающие производства	0	0	600	0,3	-600	-0,4
• строительство	36 000	11,3	41 129	23,9	-5 129	-3,5

• оптовая и розничная торговля	156 000	48,9	25 027	14,5	130 973	89,5
• прочис виды деятельности	0	0	55 933	32,4	-55 933	-38,2
• на завершение расчетов (овердрафт)	0	0	0	0	0	0
• сельское хозяйство	25 000	7,8	1 000	0,6	24 000	16,4
<b>Итого:</b>	<b>318 703</b>	<b>100</b>	<b>172 373</b>	<b>100</b>	<b>146 330</b>	<b>100</b>

В структуре ссудной задолженности объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, увеличился с 123 689 тыс. рублей до 217 000 тыс. рублей.

В сфере кредитования юридических и физических лиц для АКБ «ЭНО» (ПАО) является приоритетным кредитование предприятий и организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

В сфере деятельности на рынке межбанковских кредитов Банк в основном размещает средства в кредитных организациях сроком преимущественно до 30 дней и от 31 до 90 дней.

Кредиты, предоставленные юридическим (без МБК) и физическим лицам, в разрезе сроков размещения/погашения:

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков погашения	По состоянию на 01.01.2015г.		По состоянию на 01.01.2014г.	
	сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %	сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>217 860</b>	<b>100</b>	<b>171 882</b>	<b>100</b>
• овердрафт	0	0	0	0
• до 30 дней	0	0	0	0
• от 31 до 90 дней	0	0	820	0,4
• от 91 до 180 дней	0	0	2 213	1,3
• от 181 до 1 года	98 000	44,9	38 279	22,3
• 1 года до 3-х лет	119 860	55,0	122 026	70,9
• свыше 3-х лет	0	0	0	0
• просроченная задолженность	0	0	8 543	4,9

Приведенные данные свидетельствуют о том, что Банк размещает ресурсы в секторе кредитования юридических и физических лиц преимущественно на сроки свыше 180 дней. Снизилась доля кредитов со сроками погашения до 1 года, при этом доля кредитов со сроком погашения сроком от 1 года до 3-х лет увеличилась.

Кредиты юридических и физических лиц по состоянию на 01.01.2015 года со сроком погашения:

- до 1 года выданы кредиты юридическим лицам в сумме 98 000 тыс. рублей или 44,9% от общего объема кредитования юридических и физических лиц;

- объем кредитов со сроком погашения от 1 года до 3-х лет составил 119 860 тыс. рублей или 55% от общего объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, в том



числе юридических лиц – 119 000 тыс. рублей или 54,6%, физических лиц – 860 тыс. рублей или 0,4%.

#### **7.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи.**

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т. д.). Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

#### **7.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.**

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие). Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

#### **7.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.**

В течение 2014 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги. Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

#### **7.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг.**

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, удерживаемые до погашения. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

#### **7.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.**

Банк в течение отчетного периода не проводил сделки с ценными бумагами. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

#### **7.10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.**

Банк в течение отчетного периода не осуществлял сделки с ценными бумагами. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**7.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.**

Основные средства в отчетном году принимались Банком к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 год.

Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

В 2014 году объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, у Банка отсутствуют.

**Структура основных средств**

тыс. руб.

Отчетные периоды	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2014г.	489	330	17150	425	18194	6053	12141
Приобретено в 2014г.			310			-	310
Выбытие в течение 2014г.	489	330	17150	425	18194	6053	-
Стоимость ОС на 01.01.2015г.	0	0	310	0	0	0	310

В течение 2014 года было произведено выбытие основных средств в связи с моральным износом оборудования, а также сменой места нахождения Банка.

Переоценка основных средств в 2014 году и на 01.01.2015 г. не производилась.

Нематериальные активы на балансе Банка отсутствуют.

**7.12. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.**

На отчетные даты в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

**7.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.**

Банк в 2013-2014 году не осуществлял затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

**7.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.**

По состоянию на 01.01.2015 г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

**7.15. Информация о дате последней переоценки основных средств.**

В течение 2013-2014 г. Банк не производил переоценку основных средств.

**7.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения.**

	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)
<b>Прочие активы, всего, в том числе:</b>	<b>551</b>	<b>100</b>	<b>9020</b>	<b>100</b>	<b>-8469</b>
Расходы будущих периодов	417	75,7	864	9,6	-447
Прочие требования	134	24,3	1905	21,1	-1771
Резервы на возможные потери					
<b>Требования по получению процентов</b>			<b>6251</b>	<b>69,3</b>	<b>-6251</b>
<b>Прочие активы, итого</b>	<b>551</b>	<b>100</b>	<b>9020</b>	<b>100</b>	<b>--8469</b>

Прочие активы в разбивке по срокам до погашения:

Прочие активы	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>551</b>	<b>100</b>	<b>9020</b>	<b>100</b>	<b>-8469</b>
до 30 дней	0	0	6251	69,3	-6251
от 31 до 90 дней	134	24,3	1905	21,1	--1771
от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0
свыше 180 дней	417	75,7	864	9,6	-447

В составе прочих отражены активы, номинированные в рублях. Прочих активов, номинированных в валюте на 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. у Банка нет.

Долгосрочной дебиторской задолженности, срок погашения которой превышает 12 месяцев, на 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. у Банка нет.

**7.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.**

	На 01.01.15 г.		На 01.01.14 г.		Прирост, (тыс. руб.)
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	
1. Корреспондентские счета	17 088	100	159 445	100	-142357
в том числе в Банке России	16 021	93,75	139 255	87,33	-123234
2. Межбанковские кредиты	100 844	100	946	100	99898
в том числе в Банке России	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>117 932</b>	<b>100</b>	<b>160391</b>	<b>100</b>	<b>-42459</b>

### 7.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Наименование	На 01.01.2015г.			На 01.01.2014г		
	Сумма, тыс. руб.	В том числе в инвалюте и драг. мет., тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма тыс. руб.	В том числе в инвалюте и драг. мет., тыс.руб.	Удельный вес, %
<b>Остатки средств на счетах Клиентов, ВСЕГО, в т. ч.</b>	<b>1 827</b>	<b>48</b>	<b>100</b>	<b>199478</b>	<b>6393</b>	<b>100</b>
Средства кредитных организаций	0	0	0	1		0
Вклады (средства) граждан и индивидуальных предпринимателей:	302	48	16,52	83225	6393	41,72
В том числе средства индивидуальных предпринимателей	56	2	-	38978	30	-
Остатки на карточных счетах	0	0	0	0	0	0
Депозиты юридических лиц:	0	0	0	0	0	0
В том числе субординированные депозиты	0	0	0	0	0	0
Собственные векселя Банка	0	0	0	0	0	0
Остатки на расчетных счетах	1 445	0	79,09	115789	0	58,05
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие кредиторы	80	0	4,39	464	0	0,23

Более 79% ресурсов Банка приходится на остатки на счетах юридических лиц, при этом за прошедший период их доля в общем объеме обязательств банка и составила 58%.

На 01.01.2015 г., по сравнению с показателями на 01.01.2014 г., наблюдается существенное снижение остатков по депозитным счетам физических лиц, расчетным счетам юридических лиц, депозитам корпоративных клиентов и, соответственно, уменьшены остатки на корреспондентском счете.

Структура обязательств Банка по секторам экономической деятельности Клиентов по состоянию на 01.01.2015г. :

№	Наименование отраслей экономики	Сумма, тыс.руб.
1	Промышленность	76
2	Сельское хозяйство	37
4	Строительство	946
5	Торговля	94
6	Операции с недвижимым имуществом	35
7	Жилищно-коммунальное хозяйство	5
8	Бытовые услуги населению	27
9	Здравоохранение	5
10	Культура, искусство	18
11	Управление	202
13	Индивидуальные предприниматели	56
<b>Итого:</b>		<b>1501</b>

### 7.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг.

Банк в течение 2013-2014 гг. не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг, в том числе векселей.

Указанные долговые бумаги в представляемой отчетности Банка отсутствуют.



## 7.20. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств.

В течение 2013-2014 гг. Банк не выпускал долговые ценные бумаги. Также у Банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

## 7.21. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. Банк не имел неисполненных обязательств.

## 7.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Прочие обязательства	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.		Прирост/ снижение
	Сумма тыс. руб.	Структура, %	Сумма тыс. руб.	Структур а %	Сумма тыс. руб.
Прочие обязательства, всего, в том числе:	80	100	839	100	-759
Обязательства по уплате процентов	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	80	100	839	0	-759

Все прочие обязательства номинированы в рублях РФ, являются краткосрочными (до 30 дней). Просроченных обязательств, обязательств сроком исполнения более 12 месяцев, нефинансовых обязательств на отчетные даты у Банка нет.

## 7.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

Уставный капитал Банка на 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. сформирован в сумме 180000 тыс. руб. и разделен на 1800000 шт. обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Все указанные акции объявлены, размещены и оплачены.

Уставный капитал Банка в течение 2014 года не изменялся.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Условия выпуска и размещения акций Банка не содержат специальных прав и ограничений.

На балансе Банка акций Банка нет.

Банк не имеет конвертируемых в акции ценных бумаг и договоров. Продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости не осуществлялись.

Последние зарегистрированные изменения уставного капитала Банка произведены в 2011 году. В соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол № 72 от 11.10.2011 г.) уставный капитал увеличен со 105000 тыс. руб. до 180000 тыс. руб. путем дополнительного выпуска 750 тыс. обыкновенных именных акций номиналом 100 рублей каждая.

## 8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 8.1. Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов

В отчетном периоде Банком не выявлено признаков возможного обесценения активов, а также активов, расходы, от обесценения которых признавались бы в составе расходов в предыдущих отчетных периодах.

**8.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 01.01.2015 г. составили 1074 тыс.руб. против 2481 тыс.руб. на 01.01.2014 г.

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли на 01.01.2015 г. в сумме 1074 тыс. руб., чистые расходы от переоценки иностранной валюты составляют 8810 тыс. руб., чистые доходы составляют 10679 тыс. рублей.

**8.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.**

В соответствии с п. 79 МСФО (IAS) 12 одним из элементов раскрытия, который отражается в финансовой отчетности, является информация об основных компонентах расхода (доходы) по налогу на прибыль.

При этом перечень основных компонентов расходов (доходов) по налогу на прибыль приводится в п. 80 МСФО (IAS) 12 и включает в себя:

**Основные компоненты доходов по налогу на прибыль:**

Компоненты доходов	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Сумма тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма тыс. руб.	Удельный вес, %
Процентные и аналогичные доходы	36049	23,7	37998	68,5
Комиссионные доходы	8410	5,5	14169	25,7
Доходы от валютных операций (включая доходы от переоценки счетов в иностранной валюте)	2943	1,9	2674	4,8
Прочие доходы	105294	68,9	595	1,0
<b>Итого доходов (без восстановленных сумм резервов на возможные потери)</b>	<b>152696</b>	<b>100</b>	<b>55436</b>	<b>100</b>

**Основные компоненты расходов по налогу на прибыль:**

Компоненты расходов	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Сумма тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма тыс. руб.	Удельный вес, %
Процентные расходы	663	1,34	1623	4,1
Комиссионные расходы	504	1,06	500	1,26
Операционные расходы	48443	97,6	37505	94,64
<b>Итого расходов (без созданных сумм резервов на возможные потери)</b>	<b>49610</b>	<b>100</b>	<b>39628</b>	<b>100</b>

В течение 2013 и 2014 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не изменялись.

## Основные компоненты по начисленным и уплаченным налогам

Компоненты	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.
НДС	9	23
Налог на имущество	134	373
Транспортный налог	1	0
Налог на прибыль (20%)	992	516
Итого начисленные (уплаченные) налоги	1136	912

### 8.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде, отсутствуют.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц и к изменениям в ставках налога или введению новых налогов в отчетном периоде отсутствуют.

### 8.5. Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждение работникам, выплаченное в течение отчетного 2014 года составило 12720 тыс. руб.

Доля выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 2830 тыс. руб., или 22% от общей суммы заработной платы.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2015 г. составляет 36 чел., в том числе основной управленческий персонал – 5 чел.

Лицам, занимающим должности членов Совета директоров и Правления АКБ «ЭНО» (ПАО) компенсации и вознаграждения за исполнение этих обязанностей в отчетном году не выплачивались.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности, долгосрочные выплаты работникам и основному управленческому персоналу Банка в 2013-2014 гг. не производились.

Все выплаты 2013-2014 гг. являются краткосрочными вознаграждениями.

В АКБ «ЭНО» (ПАО) система оплаты труда работников регулируется внутренними документами, которые разработаны с учетом необходимости управления риском материальной мотивации персонала (ПУ-7), а также с учетом требований Указания Банка России № 2005-У от 30.04.2008 «Об оценке экономического положения банков» и иных нормативных документов Банка России и законодательства РФ по указанному вопросу.

На данный момент в Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты руководству и сотрудникам Банка нематериального характера, стимулирующие и компенсационные выплаты не обладают высокими размерами по отношению к фиксированной части заработной платы.

В 2015 году продолжается работа по усилению контроля Советом директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

## **8.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.**

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

## **8.7. Статьи доходов и расходов, подлежащие дополнительному раскрытию.**

В течение 2014 года произведено выбытие объектов основных средств, информация отражена в пункте 7.11 настоящей пояснительной информации.

Иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 2014 году в судебные органы не поступали и/или Банку об этом не известно.

На 01.01.2015 года Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно могли бы повлиять на состояние активов и обязательств Банка, а также на финансовое состояние Банка.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

Сведения о затратах Банка на оплату использованных в течение отчетного периода энергетических ресурсов представлены следующим образом:

- Электрическая энергия – 140 тыс. руб.
- Топливо-энергетические затраты - 47 тыс. рублей.

## **9. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

### **9.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком.**

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) Банк использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами ЦБРФ.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;



- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, по оценке достаточности собственных средств (капитала) утверждаются Советом директоров Банка.

Совет директоров с установленной периодичностью, в соответствии с указанными внутренними документами, производит оценку системы управления рисками АКБ «ЭНО» (ПАО), в т. ч. деятельности Председателя Правления Банка по реализации общей стратегии и политики в данной области.

## 9.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Структура собственных средств Банка на 01.01.2015 г. выглядит следующим образом:

Наименование показателей	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
<b>Собственные средства (капитал) итого, в том числе:</b>	<b>318 080</b>	<b>100</b>
Основной капитал	209 030	66
Дополнительный капитал	109 050	34
<i>Из них:</i>		
<b>Основной капитал итого, в том числе:</b>	<b>209 030</b>	<b>100</b>
Базовый капитал	209 030	100
Добавочный капитал	0	-

### В расчет базового капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный обыкновенными бездокументарными акциями – 180 000 тыс. руб.;
- часть резервного фонда, сформированная Банком из прибыли, полученной в предыдущем отчетном периоде – 28 889 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией 141 тыс. руб.;

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

### В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

- прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией – 108905 тыс. руб.;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки – 145 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер дополнительного капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

## 9.3. Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом.

В отчетном периоде Банком не вносились существенные изменения во внутренние нормативные документы, регулирующие политику управления капиталом, в тоже время изменен алгоритм расчета в оценке достаточности собственных средств (капитала) Банка.

#### **9.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.**

В 2014 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2015г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	5	51,9
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	5,5	51,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	10	79,0

#### **9.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия**

По итогам Общего годового собрания акционеров решение о выплате дивидендов за 2013 год не принималось.

#### **9.6. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов**

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

#### **9.7. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.**

В структуре уставного капитала Банка нет кумулятивных привилегированных акций.

### **10. Информация к отчету о движении денежных средств.**

#### **10.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.**

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования у Банка на отчетные даты нет.

#### **10.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.**

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

### **10.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.**

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

### **10.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.**

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем деятельности банка.

В 2014 году в сравнении с 2013 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- увеличение на 81261 тыс. руб. чистых денежных потоков, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных, комиссионных и прочих доходов;
- существенный рост прочих операционных доходов связан с получением Банком безвозмездной финансовой помощи от учредителей в сумме 105000 тыс. руб.;
- профицит денежного потока на конец года в размере 202105 тыс. рублей в основном связан оттоком денежных средств со счетов клиентов банка – на сумму 196821 тыс. руб. и приростом судной задолженности в сравнении с 2013 годом на сумму 143986 тыс. руб.

### **10.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.**

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не представлена в связи с отсутствием у Банка самостоятельных обособленных хозяйствующих подразделений.

### **10.6. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами**

В течение 2014 года в АКБ «ЭНО» (ПАО) не осуществлялось ни каких операций и сделок со связанными с Банком сторонами.

## **11. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

### **11.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах. Эта задача является приоритетной и важнейшим фактором финансовой устойчивости Банка.

Целями Политики управления банковскими рисками являются:

- предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с **внутренними и (или) внешними факторами**;
- соблюдение адекватности принятых Банком на себя рисков количеству и объему проводимых операций;
- своевременное и в полном объеме выполнение Банком взятых на себя обязательств;

- обеспечить максимальную сохранность собственных средств;
- создание **Банка**, как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Основные задачи управления рисками:

- обеспечение **реализации** стратегии развития Банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- обеспечение эффективного функционирования системы **управления** активами и пассивами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов;
- достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и **обязательствами** Банка;
- поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками.

Перечень классифицируемых Банком рисков приведен в таблице.

ГРУППА	КЛАСС РИСКА	ВИД РИСКА
Внешние риски		Правовой риск Страновой риск
Внутренние риски	Финансовые	Риск ликвидности Кредитный риск Валютный риск Рыночный риск Процентный риск
	Функциональные	Операционный риск Риск потери репутации Стратегический риск

Под рисками, приведенными в данной классификации, Банк понимает следующее:

К **внешним рискам** относятся риски, не связанные непосредственно с деятельностью Банка или какого-либо его клиента. К ним причисляют риски экономические, политические, социальные, геофизические т.п. Эти риски возникают в результате таких событий, как: неустойчивость валютных курсов, инфляция, ухудшение финансового положения клиента, приведшее к снижению его платежеспособности или **банкротству**, и т.д.:

*правовой риск* - риски, связанные с нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует Банк, возникающие вследствие несоблюдения Банком нормативных правовых актов и **заключенных договоров**, правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и **условий заключенных договоров**;

*страновой риск* - риски, возникающие при размещении либо привлечении Банком денежных средств на рынках других стран, что может повлечь негативные последствия,



связанные с политическими особенностями, а также особенностями местного налогового, таможенного и прочего законодательства этих стран.

**Внутренние риски** подразделяют на риски в основной и вспомогательной деятельности банка. К первой группе обычно относят риски, возникающие при осуществлении различных банковских операций: риск по расчетным операциям, депозитный риск, кредитный риск и т.д. Ко второй группе относят риски, возникающие при осуществлении банками внебалансовых операций, а также риск банковских злоупотреблений, риск потери репутации банка, риск утраты позиций банка на рынке, риск снижения банковского рейтинга и т.д. Особенностью рисков, отнесенных ко второй группе, является то, что они не имеют какой-либо количественной оценки и выражаются лишь в упущенных банком возможностях получения доходов.

**Внутренние финансовые риски** - риски, возникающие в процессе основной деятельности банка:

*риск ликвидности* - риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размерах, недопустимых для финансовой устойчивости Банка;

*кредитный риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником (заемщиком, контрагентом) финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора;

*валютный риск* - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах;

*рыночный риск* - риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты;

*процентный риск* - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

**Внутренние функциональные риски** - риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов или систем, ошибками или недостаточной квалификацией персонала банка.

*Операционный риск* - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

*Риск потери деловой репутации* - риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, участников, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к

финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

*Стратегический риск* возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия.

Управление рисками Банка осуществляется в соответствии с утвержденными внутренними положениями по организации управления банковскими рисками, а также о порядке проведения стресс - тестирования банковских рисков и оценке достаточности собственных средств (капитала).

Соответствующие внутренние положения Банка по управлению рисками обновлены и актуализированы в течение 2014 г. и в период с 01.01.2015 г. до даты выпуска настоящей отчетности.

В организационной структуре Банка имеется подразделение по оценке и управлению банковскими рисками, координирующее работу Банка по данному направлению.

*Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:*

- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитный комитет;
- Службы по управлению рисками и внутреннему контролю, связанные с оценкой и управлением банковскими рисками;
- Начальники отделов Банка;
- Служба внутреннего аудита.

Совет директоров, руководство Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков, фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

*Контроль за уровнем риска обеспечивают:*

- Служба управления рисками-разрабатывает стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводит мониторинг уровня рисков и готовит отчетность, проверяет соответствие уровня рисков, консультирует, моделирует и агрегирует общий профиль рисков;
- Бизнес-подразделения, которые должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили риска клиентов при совершении операций/сделок;
- Служба внутреннего контроля проводит независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Банк проводит политику минимизации рисков, которая предусматривает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Этот процесс управления включает в себя:

- прогнозирование рисков;
- определение их вероятных размеров и последствий;
- разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

## Система внутренней отчетности Банка по управлению рисками:

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	полугодовая
<b>Кредитный риск в т. ч.</b>				
Контроль норматива Н6	+	+		
Контроль уровня кредитного риска		+		
<b>Риск ликвидности, в т. ч.</b>				
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2	+	+		
Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+	+		
ГЭП - анализ		+		
Платежный календарь (прогноз движения денежных средств)	+			
<b>Операционный риск в т. ч.</b>				
Сведения об операционных убытках			+	
Контроль показателей, используемых при расчете риска			+	
<b>Рыночный риск (в части валютного, процентного, фондового риска)</b>	+	+	+	+
<b>Риск потери деловой репутации</b>			+	
<b>Правовой риск</b>			+	
<b>Страновой риск</b>				+

Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Политика управления рисками АКБ «ЭНО» (ПАО)».

*Стратегия управления рисками* - это выработка направлений и способов для достижения поставленной цели, основанных на долгосрочном прогнозировании и стратегическом планировании. Стратегия управления рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью и уровнем принимаемых банком рисков. Как известно, стратегия предопределяет тактику.

*Тактика управления рисками* - это конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях. Задача тактики заключается в выборе из всех решений, не противоречащих стратегии, наиболее оптимального решения и наиболее приемлемых в данной ситуации методов и приемов управления.

Формируемая и реализуемая органами управления Банка Политика управления рисками является центральным элементом системы управления рисками Банка.

Для обеспечения полноценного функционирования системы управления рисками Банк разрабатывает и утверждает Правлением банка внутренние документы по управлению отдельными рисками.

При организации процедур управления рисками Банк следует общепринятым в международной практике стандартам в этой области.

В отчетном 2014 году Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования.

### *Политика в области снижения рисков*

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по

прогнозируемым сделкам. В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

При организации процедур управления рисками Банк следует общепринятым в международной практике стандартам в этой области. Внутренние документы Банка по управлению рисками предусматривают:

- определение риска;
- каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов (техник) его снижения;
- порядок осуществления контроля со стороны Совета директоров за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации риска;
- методы количественной оценки риска, включая определение потребности в капитале в целях ВПОДК;
- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы снижения риска;
- методы оценки эффективности внутренней методологии оценки риска (процедуры бэк-тестинга);
- процедуры стресс-тестирования;
- процедуры мониторинга риска;
- систему внутренней отчетности;
- порядок действий при выявлении случаев нарушения законодательства РФ, нормативных актов, внутренних процедур и правил Банка, включая действия по возмещению третьими лицами, сотрудниками убытков, понесенных по их вине кредитной организацией;
- информирование участников Банка об уровне принятых ею рисков.

Основная цель управления рисками является их минимизация. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Основной задачей системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

Методики расчета размера лимитов содержатся во внутренних регламентирующих документах Банка.

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность Банка по рискам, а информацию о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно представляются органам управления (подразделениям) Банка, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (сделок), а также управление принятыми рисками.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и обнаружения рисков для последующего представления ежеквартально Правлению банка и ежегодно комплексный отчет о рисках Совету директоров в установленные сроки.

Информация о составе и периодичности отчетности по каждому виду риска определена во внутренних документах банка, которые разработаны с учетом требований Письма Банка России от 29.06.2011 №96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

Расчет собственных средств (капитала) в 2014 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» (БАЗЕЛЬ III).

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 180 миллионов рублей, с 1 января 2015 года должен быть равен не менее 300 миллионов рублей.



По состоянию на 01.01.2015 г. размер **собственных средств (капитала)** банка составил 318080 тыс. руб.

Установленное **минимальное значение капитала** в отчетном году Банком не нарушалось.

## 11.2.Кредитный риск.

В связи с тем, что **кредитные операции**, осуществляемые в соответствии с кредитной политикой Банка и иными внутренними документами, занимают значительную долю в объеме всех операций, осуществляемых Банком, наиболее существенным риском в структуре банковских рисков, является кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется Банком в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, а также на основе разработанной и последовательно применяемой Банком кредитной политикой с использованием следующих мер:

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика/поручителя/залогодателя, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- установление лимитов на предоставление кредитов, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- коллегиальное принятие решения о предоставлении кредита/последующем изменении существенных условий кредитования;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, дисциплины исполнения обязательств, наличия и ликвидности обеспечения;
- периодически, не реже одного раза в месяц проведение оценки кредитного риска с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов (наиболее приоритетным является размещение кредитных ресурсов в стабильные отрасли экономики, кредитование заемщиков с длительной кредитной историей и ликвидным обеспечением).
- оценка, измерение и прогнозирование риска (стресс-тестирование).

В отчетном году Банк продолжал **работу** по обеспечению максимальной доходности кредитных операций с одновременным обеспечением минимального уровня риска за счет повышения требований к кредитоспособности заемщиков, его деловой репутации и репутации его бенефициаров, **качеству** обеспечения.

По итогам 2014 года просроченная задолженность по кредитному портфелю юридических и физических лиц отсутствует.

Объем покрытия суммой созданного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 9,5% от объема ссудной задолженности юридических и физических лиц.

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска в АКБ «ЭНО» (ПАО) на 01.01.2015 г. выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	01.01.2015 г.		01.01.2014 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура (рост/снижение) %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания (0%)	17 119	6,8 %	201165	55,8 %	-184 046	-90,7 %
Активы, включенные во 2-ю группу риска, взвешенные на коэффициент	38 333	15,1 %	15 104	4,2 %	23 229	60,6 %

риска (20%)						
Активы, включенные в 3-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (50%)						
Активы, включенные в 4-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (100%)	197 908	78,1 %	144 339	40 %	53 569	27,1 %
Активы, включенные в 5-ю группу риска, взвешенные на коэффициент риска (150%)						
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	253 360	100 %	360 608	100 %	- 107 248	- 29,7%
Норматив достаточности собственных средств Н1		79,0%		71,0%		8,0%

Рост активов Банка по состоянию на 01.01.2015г. произошел за счет увеличения по второй, и четвертой группам ликвидных активов, взвешенные на соответствующий своей группе коэффициент риска. В связи с этим показатель достаточности собственных средств Банка остался на высоком уровне, относительно установленного нормативного значения достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Кредитный портфель АКБ «ЭНО» (ПАО) по состоянию на 01.01.2015, составил 318 703 тыс. руб., против 172 373 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014 и представлен следующим образом:

- средства, размещенные в кредитных организациях – 100 843 тыс. руб. (на 01.01.2014г. – 491 руб.);
- средства, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 217 000 тыс. руб. (на 01.01.2014 – 123 689 тыс. руб.);
- средства, предоставленные физическим лицам – 860 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 48 193 тыс. руб.).

Прирост кредитного портфеля Банка по итогам 2014 года, составил 85 процентов (включая средства, размещенные на межбанковском рынке).

Классификация ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в АКБ «ЭНО» (ПАО) на 01.01.2015 г. представлена следующим образом:

Ссуды по категориям качества	01.01.2015 г.		01.01.2014 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %
<b>Ссуды I-ой категории, в т. ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 700</b>	<b>14,9</b>	<b>-25 700</b>	<b>-100%</b>
Юридические лица и ИП	0	0	0	0	0	0
Физические лица	0	0	25 700	14,9	0	0
<b>Ссуды II-ой категории</b>	<b>217 000</b>	<b>99,6</b>	<b>49 086</b>	<b>28,5</b>	<b>167914</b>	<b>77,4%</b>
Юридические лица и ИП	217 000	99,6	37 494	21,8	0	0
Физические лица	0	0	11 592	6,7	0	0
<b>Ссуды III-ей категории</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>72 613</b>	<b>42,2</b>	<b>-72613</b>	<b>-100%</b>
Юридические лица и ИП	0	0	64 819	37,7	0	0
Физические лица	0	0	7 794	4,5	0	0
<b>Ссуды IV-ой категории</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 683</b>	<b>8,4</b>	<b>-14963</b>	<b>-100%</b>
Юридические лица и ИП	0	0	13 076	7,5	0	0
Физические лица	0	0	1 607	0,9	0	0
<b>Ссуды V-ой категории</b>	<b>860</b>	<b>0,4</b>	<b>9 800</b>	<b>5,7</b>	<b>-8940</b>	<b>-91,2%</b>
Юридические лица и ИП	0	0	8 300	4,8	0	0
Физические лица	860	0,4	1 500	0,9	0	0
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>217 860</b>	<b>100</b>	<b>171 882</b>	<b>100</b>	<b>45978</b>	<b>26,7%</b>

По состоянию на 01.01.2015 года основными заемщиками АКБ «ЭНО» (ПАО) в сегментах кредитования юридических и физических лиц, являются юридические лица. Ссудная задолженность в общем объеме составила 99,6% или 217 000 тыс. руб., относительно данных 2013 года, увеличилась на 93 311 тыс. руб.

Ссудная задолженность юридических и физических лиц на 01.01.2015г., классифицированная во 2-ю категории качества, в совокупности составляет 99,6% ссудной задолженности, предоставленной данной категории заемщиков, что свидетельствует о высоком качестве кредитного портфеля Банка. В абсолютном выражении объем ликвидных кредитов увеличился, составив 217 860 тыс. руб. на 01.01.2015г. против 171 882 тыс. руб. на 01.01.2014 г., в относительном значении рост составил – 21,1%.

На основании проведенных анализов и вынесенных профессиональных суждений, по состоянию на 01.01.2015 ссудная задолженность, классифицированная в 3-ю и 4-ю категории качества, отсутствует.

Размер кредитов, классифицированных в 5-ю категорию качества незначителен и составляет 0,4 % от ссудной задолженности физических и юридических лиц. При этом в общем объеме предоставленных кредитов, включая средства, размещенные на межбанковском рынке, данный показатель не значителен и составляет лишь 0,3%. Поэтому Банк не считает данный показатель существенным. Однако, Банк принимает необходимые меры в целях минимизации риска по таким кредитам путем формирования резервов на возможные потери в объеме 100% от суммы задолженности.

#### Ссудная задолженность юридических и физических лиц по географическому расположению на 01.01.2015г.

№	Регион РФ	на 01.01.2015 г. (тыс. руб.)	на 01.01.2014 г. (тыс. руб.)	изменения
1	г. Санкт - Петербург	117 500	0	117 500
2	г. Москва	38 500	996	37 504
3	Тамбовская обл.	61 000	0	61 000
4	Республика Дагестан	860	170 206	- 169 346
5	Ставропольский край	0	680	- 680
	<b>Итого:</b>	<b>217 860</b>	<b>171 882</b>	<b>45 978</b>

В 2014 году, при кредитовании заемщиков, Банк придерживался взвешенной, консервативной политики, построенной на диверсификации кредитных рисков по географическому расположению клиентов. Решения о выдаче кредитов принималось на основе тщательного изучения надежности заемщика, способа обеспечения возврата кредита, технико-экономического обоснования проекта.

Классификация требований по получению процентных доходов (в т. ч. процентов; просроченных процентов; комиссионных доходов, связанных с размещением денежных средств) по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в АКБ «ЭНО» (ПАО) на 01.01.2015 г. представлена следующим образом:

Классификация требований	01.01.2015 г.		01.01.2014 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Требования по получению процентных доходов	131	100	5 128	100	- 4 997	- 97,4%
в т. ч. просроченная задолженность	0	0	3 998	78,0	-3 998	- 100%
<b>Итого требования по получению процентных доходов</b>	<b>131</b>	<b>100</b>	<b>5 128</b>	<b>100</b>	<b>-4 997</b>	<b>- 97,4 %</b>
<b>в т. ч. просроченная задолженность</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 998</b>		<b>- 3 998</b>	<b>- 100 %</b>

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 01.01.2015 г. составляет 131 тыс. руб., в сравнении с данными на 01.01.2014 г. уменьшился на 4 997 тыс. руб.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России № 254-П в АКБ «ЭНО» (ПАО) на 01.01.2015 г. представлен следующей таблицей:

	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014		изменение
	Расчетный резерв (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Расчетный резерв (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	
РВПС под кредиты II-ой категории	19 935	19 935	13 071	2 237	17 698
РВПС под кредиты III-ей категории	0	0	15 584	13 347	- 13 347
РВПС под кредиты IV-ой категории	0	0	2 650	2 650	- 2 650
РВПС под кредиты V-ой категории	863	860	9 800	9 800	- 8 940
<b>Итого</b>	<b>20 795</b>	<b>20 795</b>	<b>41 105</b>	<b>28 034</b>	<b>- 7 239</b>

По состоянию на отчетную дату уровень резервирования в целом по кредитному портфелю составляет 6,5% (данный показатель по итогам 2014 года составлял 16,3%).

Информация о соотношении сформированных резервов к ссудной задолженности в разрезе категорий качества:

- 2-я категория активов покрыта резервом на 6,3% (против 4, 6 % на 01.01.2014г.);
- 3-я категория (ссудная задолженность данной категории отсутствует, на 01.01.2014г. – 18,4%);
- 4-я категория (ссудная задолженность данной категории отсутствует, на 01.01.2014г. – 18,0 %);
- 5-я категория активов покрыта резервом на 100% (на 01.01.2014г. – 100 %).

За 2014 год было сформировано резервов в размере 77 389 тыс. руб. (73 228 тыс. руб. за 2013г.), из них за счет: выдачи ссуд – 46 327 тыс. руб. (24 492 тыс. руб. за 2013г.), изменения качества ссуд – 31 062 тыс. руб. (48 736 тыс. руб.).

Восстановлено резервов в размере 84 660 тыс. руб. (57 222 тыс. руб. за 2013г.), за счет: погашения ссуд – 59 025 тыс. руб. (43 145 тыс. руб.), изменения качества ссуд – 25 635 тыс. руб. (14 077 тыс. руб.).

Размещенные рискованные активы Банка с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015 г. отсутствуют, в сравнении с 01.01.2014 г. данный показатель снизился на 12 461 тыс. руб. Сформированный резерв по просроченным активам отсутствует.



### 33. Информация о просроченных активах в разрезе категорий активов и сроков просрочки

	01.01.2015 г.			01.01.2014 г.		
	Задолжен ность, (тыс. руб.)	Резерв, (тыс. руб.)	Отношение резерва к задолженно сти, %	Задолже ность, (тыс. руб.)	Резерв, (тыс. руб.)	Отноше ние резерва к зadolже ности, %
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе				8 463	8 463	100 %
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:						
- до 30 дней	0	0	0	7 300	7 300	100 %
- от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- свыше 180 дней	0	0	0	7300	7300	100 %
1.2. По физическим лицам, в том числе:	0	0	0	1 243	1 180	0
- до 30 дней	0	0	0	0	0	0
- от 31 до 90 дней	0	0	0	80	17	21 %
- от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- свыше 180 дней	0	0	0	1 163	1 163	100 %
2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.				3 998	537	13,4 %
- до 30 дней	0	0	0	3 295	0	0
- от 31 до 90 дней	0	0	0	703	537	76,4 %
- от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- свыше 180 дней	0	0	0	0	0	0
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+стр.2)	0	0	0	12 461	9 000	72,2 %
						- 8 463
						- 7 300
						0
						0
						0
						0
						- 1 243
						0
						- 80
						0
						- 1 163
						- 3 998
						- 3 295
						- 703
						0
						0
						- 12 461

Структура принятого обеспечения на 01.01.2015 г. представлена в таблице:

Вид обеспечения	тыс. руб.
Поручительство	60 116
залог недвижимости	2 000
залог товара в обороте	181 032
<b>ИТОГО</b>	<b>243 148</b>

Банк кредитует заемщиков только под залог обеспечения или поручительство третьих лиц. АКБ «ЭНО» (ПАО) четко придерживается требований к залогодателю, закрепленных в нормативных актах Банка России, в части оценки его финансового положения, возможного влияния на бизнес, непосредственно оценивает сам предмет залога (его ликвидность, подтверждение реальной рыночной цены, оценка возможных расходов, связанных с реализацией, наличие/отсутствие каких-либо ограничений на реализацию Банком залоговых прав).

По состоянию на 01.01.2015 у Банка отсутствует обеспечение первой и второй категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2015 г. у Банка отсутствуют активы, которые могли бы рассматриваться в качестве обеспечения кредитов Банка России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

### 11.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов избытка/дефицита ликвидности;
- управления денежными потоками Банка, по средствам данных «Платежный календарь».

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятым Банком Положением, включающим системы требований к организации работы по управлению и контролю состояния ликвидности Банка.

Предельные значения коэффициентов ликвидности устанавливаются Советом директоров Банка и могут пересматриваться в соответствии с изменением стратегии Банка и/или изменением тенденций на рынке, но не реже 1 раза в год.

По итогам 2014 года предельно допустимые значения коэффициентов ликвидности, установленные Банком, не нарушались.

Таким образом, качество управления риском ликвидности в АКБ «ЭНО» (ПАО), соответствует масштабу и характеру проводимых операций, а ликвидная позиция Банка является достаточно устойчивой.

Управление активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью основывается на следующих основных принципах:

- **выдача кредитов осуществляется только при реальном наличии у Банка соответствующих ресурсов;**
- **регулярная оценка возможности расширения своих активов, приносящих доход;**

- особый контроль осуществляется за состоянием крупных депозитов;
- приоритет ликвидности над прибыльностью.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиций по мгновенной, текущей ликвидности. Риск ликвидности минимизируется за счет соблюдения соотношения обязательств к ликвидным активам, поддержания оптимально сбалансированной структуры баланса.

Реализация на практике разработанной программы по управлению ликвидностью позволяет Банку оперативно управлять денежными потоками, обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств и платежей клиентов.

По состоянию на 01.01.2015 г. дефицит ликвидности отсутствует.

В течение 2014 года нормативы ликвидности Банком выполнялись, с весьма значительным превышением от установленных Банком России нормативных значений.

По состоянию на 01.01.2015 г. норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 966,2%, на предыдущую отчетную дату показатель был на отметке 108,6%, при нормативном значении = 15%. Норматив текущей ликвидности (Н3) составил 5618,3%, на предыдущую отчетную дату составлял 125,2% при нормативном значении = 50%.

#### 11.4. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

При управлении рыночными рисками АКБ «ЭНО» (ПАО) руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами.

Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

**Процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк рассматривает возможность получения убытков в связи с негативными изменениями стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок, курсов валют или прочих рыночных факторов и создает адекватные системы контроля и оценки рисков.

Оценка рыночного риска как риска потери части доходов или капитала производится ежедневно.

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

##### Процентный риск банковского портфеля:

Правила и процедуры Банка по управлению процентным риском определяют методы выявления, оценки, контроля, мониторинга и минимизации, также систему отчетов (информирования).

Банк работает в рамках принятой процентной политики, которая является способом осуществления кредитных отношений и установления процентной ставки на уровне, достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций. Процентные риски ограничиваются путем проведения взвешенной политики и общего прогнозирования. На постоянной основе осуществляется контроль уровня средневзвешенных процентных ставок и уровня процентной маржи по основным банковским продуктам.

Система лимитов, а также разработанные Банком правила и процедуры управления процентным риском позволяют ограничить процентный риск на приемлемом для Банка уровне, то есть на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствуют стабильности и надежности Банка.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.01.2015 г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства на депозитных счетах в Банке России;
- средства, в кредитных организациях;
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- средства клиентов.

Источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам;

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В целях эффективного управления процентным риском, Банком применяются следующие количественные параметры (лимиты) приемлемого (допустимого) уровня процентного риска:

- относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициента разрыва) в пределах одного года;

- минимальная процентная маржа между средневзвешенными ставками по размещенным средствам (активам) и по привлеченным ресурсам (пассивам).

Для оценки процентного риска текущих доходов в Банке используется метод ГЭП-анализа, с построением таблиц погашения (переоценки) активов, пассивов и внебалансовых позиций, чувствительных к изменению процентных ставок, сгруппированных по временным интервалам, в соответствии со сроками погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или временем, оставшимся до их переоценки (в случае плавающей процентной ставки).

С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением установленных лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проводимая на ежемесячной основе.

По результатам мониторинга определяется общая процентная маржа между средневзвешенными ставками по привлеченным ресурсам и размещенным средствам.

Уровень процентного риска по состоянию на 01.01.2015г. представлен в следующей таблице:

Статьи	до 1 месяца	от 1 до 3-х месяцев	от 3-х до 6-ти месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
Активы	43 000	60 000	0	98 000	119 860
Пассивы	319 488	0	0	0	0
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP) нарастающим итогом	-276 488	60 000	0	98 000	119 860

Размер активов и пассивов Банка, номинированных в иностранной валюте не значителен, вследствие чего анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют не производился.



**Фондовый риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с долговыми ценными бумагами и соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

По состоянию на 01.01.2015 года у АКБ «ЭНО» (ПАО) торговый портфель отсутствует.

**Валютный риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП).

Мониторинг состояния и анализ валютного риска, а также контроль за соблюдением открытой валютной позиции в Банке осуществляется на ежедневной основе. Для контроля за уровнем валютного риска также установлен лимит открытой валютной позиции в соответствии с нормативными документами Банка России.

По состоянию на 01.01.2015 г. рыночный риск отсутствует, открытые валютные позиции составляют 0,5761% от собственных средств (капитала) Банка, что не окажет влияния на финансовый результат и на капитал Банка.

Уровень валютного риска на 01.01.2015 г. не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю в соответствии с «ПОЛОЖЕНИЕМ ПО УПРАВЛЕНИЮ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ В АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «ЭНО» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

### 11.5. Операционный риск

Управление операционным риском в Банке осуществляется следующим образом:

- регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия и возможности возникновения факторов операционного риска. В Банке идентифицированы и охвачены мониторингом все основные операционные риски, для них определены показатели, характеризующие уровень операционных рисков (лимиты).

Для обеспечения условий в целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в Банке нарастающим итогом ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка согласования и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков, в т. ч. разграничение доступа к информации, защита от несанкционированного входа в информационную систему и т.д.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, Банк проводит мониторинг операционного риска, который осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов операционного риска.

По состоянию на 01.01.2015 г. операционный риск отсутствует, значение норматива, с учетом капитала за вычетом суммы необходимой для покрытия операционного риска, Н1.0 составило 79,01%, при нормативном значении 10%, Н1.1 -51,94%, при нормативном значении 5%, Н1.2 – 51,94%, при нормативном значении 5,5%.

Уровень операционного риска на 01.01.2015 г. не превышает установленных значений и соответственно не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска приведены ниже в таблице:

тыс.руб.

Наименование показателя	Показатели на 01.01.2015	Показатели на 01.01.2014
Операционный риск, всего, в том числе:	7 988	7 456
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	159 769	149 120
-чистые процентные доходы	109 665	89 523
-чистые непроцентные доходы	50 104	59 597
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

#### 11.6. Риск инвестиций в долговые инструменты.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с долговыми ценными бумагами и соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

### 12. Информация по сегментам деятельности Банка.

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Банка организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- *розничные банковские операции* - данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению банковских счетов, принятию вкладов (депозитов), предоставлению розничных инвестиционных продуктов, кредитованию;
- *корпоративные банковские операции* - данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой;

• **казначейские банковские операции** - данный бизнес-сегмент включает операции по привлечению и размещению краткосрочных межбанковских **кредитов** и управление ликвидной позицией Банка, конверсионные операции с валютой и управление **валютной** позицией Банка, обеспечение операций с наличной валютой, участие в формировании ценообразования по валютным, процентным операциям;

Сегменты Банка **представляют** собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими **производится** отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Информация по сегментам представлена в следующей таблице:

Наименование	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Казначейские банковские операции
Процентный доход	7132	28692	225
Комиссионный доход	3364	5046	
Операционные доходы	105038	256	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	860	19935	
Процентные расходы	663		

Банк определяет отчетные сегменты как организационные подразделения по видам предоставляемых Банком услуг (бизнес-линиям), информация по которым представляется ключевому управленческому персоналу для оценки результатов деятельности и будущего распределения ресурсов.

Направления деятельности Банка, виды предоставляемых услуг (бизнес – линии), финансовые результаты и экономические условия деятельности отчетных сегментов освещены в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

В отчетном периоде Банк не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов, от общих доходов Банка, за исключением полученной безвозмездной финансовой помощи от акционеров на сумму 105000 тыс. руб.

### 13. Заключительные положения.

Основной задачей Совета директоров и руководства Банка при **выработке**, осуществлении и коррекции стратегических задач было обеспечение финансовой стабильности, экономической активности и атмосферы доверия к Банку, чтобы тем самым способствовать уменьшению уровня риска потерь для его участников и кредиторов, сохранению стоимости активов и оптимизации операционной деятельности Банка.

Задачей руководства Банка было также исполнение требований в отношении эффективного корпоративного управления, поддержание надлежащей практики управления риском и кредитом, поддержание на должном уровне внутренних контрольных процедур и систем, а также исполнение рыночной дисциплины, поддержке которой способствовала и большая степень раскрытия информации о Банке.

Банк выполнял обязательные требования Банка России по достаточности капитала.

На увеличение абсолютной **величины** капитала в 2014 году влиял один фактор – прибыль. Источники **капитала** Банка сформированы с использованием надлежащих активов. Изменение показателя капитала Банка имеет положительную тенденцию.

Все участники заинтересованы в дальнейшем продолжении и укреплении своего бизнеса, и поддержании деловой активности Банка.

Степень устойчивости капиталной базы Банка удовлетворительная. Капитал адекватен принятым Банком рискам, т.е. положение Банка остается достаточно безопасным, что обеспечит в будущем доверие к нему со стороны участников и рынка. Банк обладает **финансовыми возможностями**, а также достаточным руководящим и организационным потенциалом.

Показатели ликвидности (структура высоколиквидных, ликвидных активов, суммарных активов, обязательств Банка) удовлетворяют требованиям, установленным Банком России в целях регулирования риска потери ликвидности (обязательные нормативы ликвидности соблюдались в течение всего 2014 г.).

Качество управления ликвидностью позволяет Банку отвечать по собственным обязательствам. Банк слабо зависит от привлеченных средств вкладчиков, а потоки наличных денежных средств способны обеспечить своевременные расчеты.

Признаки потери доверия к Банку, например, демонстрируемые путем изъятия депозитов клиентами и другими банками, нарушения межбанковских связей отсутствуют. В целом состояние ликвидности Банка позволяет сделать прогноз, что оно сохранится и в перспективе и обеспечит необходимый уровень для ведения бизнеса.

Банк выполнял требования Банка России по созданию резервов на возможные потери по ссудам. Более того, в рамках проводимой в 2014 году политики по повышению своей надежности Банк ужесточил требования к платежеспособности заемщиков.

В целом оценка качества ссуды на предмет возможных потерь от ее обесценения осуществлялась Банком на основании всестороннего и объективного анализа всех фактов и обстоятельств, связанных с заемщиком и его деятельностью.

По итогам деятельности за 2014 год Банком получена чистая прибыль в размере 108905 тыс.руб.

Коммерческая эффективность деятельности Банка (на фоне роста конкуренции в основных направлениях банковской деятельности) имела в целом положительные тенденции. Основные статьи доходов стабильны. Банк обладает возможностью их сохранения в перспективе, что обеспечит исполнение Банком всех обязательств перед кредиторами и вкладчиками и его дальнейшее существование в конкурентной среде. Изменений стратегических направлений деятельности Банка не требуется. Контроль в отношении расходов носил постоянный надлежащий характер, их структура соответствовала стратегии Банка.

#### 14. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.enobank.ru](http://www.enobank.ru) в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших отчетность за 2014 год.

Председатель Правления

А.В. Федорович

Главный бухгалтер

Л.Р. Колбасина



*(Handwritten signatures in blue ink)*



В настоящем документе  
прошнуровано и пронумеровано

05 (Ивановский 12/12)

Генеральный директор

ООО «Национальное Агентство Аудита»

*О.П. Фисенко* О.П. Фисенко



« 24 » *апреля* 20 *12* г.

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77 78 79 80 81 82 83 84 85 86 87 88 89 90 91 92 93 94 95 96 97 98 99 100