

Пояснительная записка к годовому отчету АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО) за 2012 год

Акционерный коммерческий банк «ЕНИСЕЙ» (открытое акционерное общество) (далее - Банк) осуществляет свою деятельность с 1990 года. В Банке действует 10 дополнительных офисов на территории Красноярского края (7 на территории города Красноярска, в городе Железногорске, г. Канске и поселке Богучаны) и 2 операционных офиса в республике Хакасия (г. Абакан, г. Саяногорск).

Информация о направлениях деятельности, в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуется лицензия.

Банк осуществляет деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

- Генеральная лицензия Центрального банка РФ на осуществление банковских операций №474 от 23.07.2012;
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №474 от 10.09.2002;
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле №1151 от 25.03.2008;
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств 139Р от 22.03.2011;
- Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств 140Х от 22.03.2011;
- Лицензия на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации 141У от 22.03.2011.

Банк предоставляет полный спектр банковских услуг, как для физических, так и для юридических лиц. Основными направлениями деятельности Банка являются: расчетно-кассовое обслуживание клиентов, проведение депозитных операций с юридическими и физическими лицами, кредитование юридических и физических лиц, проведение конверсионных операций, вексельные расчеты, операции с драгоценными металлами. Банк постоянно расширяет перечень услуг для частных клиентов, предлагая различные варианты вкладов, переводов, аренду сейфовых ячеек. Банк является участником платежных систем «Western Union», «BLIZKO», «Золотая Корона»; участником Федеральной системы сбора и обработки платежей «Город», участником системы расчетов Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T., а также ассоциированным членом ПС Visa International, аффилированным членом ПС MasterCard.

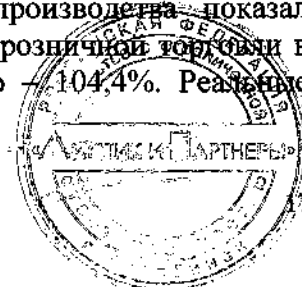
Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 11 января 2005 года (зарегистрирован в реестре за номером 394).

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

Основным регионом деятельности банка является Красноярский край, в связи, с чем наибольшее влияние на деятельность банка оказывали темпы и особенности развития экономики края.

Общий прирост валового регионального продукта в Красноярском крае по отношению к предыдущему году составил 4,2%. Индекс промышленного производства показал сопоставимую величину, 103,6%, в то время как темп роста оборота розничной торговли в сопоставимых ценах – 112,1%, а объема платных услуг населению – 104,4%. Реальные



денежные доходы в крае за год увеличились на 4,1%, численность безработных сократилась на 20%.

Тенденция преобладания темпа роста потребления над общими темпами экономического роста оказала влияние на объемы и структуру операций банка, что наибольший прирост в 2012 год показало розничное кредитование.

По данным Банка России, из 203 кредитных организаций, предоставлявших кредиты юридическим и физическим лицам на территории Красноярского края, АКБ "ЕНИСЕЙ" (ОАО) на 1 января 2013 года занимал 25 место по объему ссудной задолженности населения и 32 место по объему ссудной задолженности корпоративных клиентов. Из 74 кредитных организаций, принимавших вклады населения, по объему привлеченных вкладов банк занимал 19 место, из 48 кредитных организаций, принимавших депозиты юридических лиц – 17 место по объему привлеченных депозитов.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности АКБ «ЕНИСЕЙ» до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности» 15 марта 2013 года. Прогноз по рейтингу «стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе. Ключевым фактором, обусловившим повышение уровня рейтинговой оценки, выступил значительный рост норматива текущей ликвидности. Кроме того, факторами, позитивно влияющими на рейтинг Банка, остаются высокие показатели обеспеченности ссудного портфеля, умеренно низкий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска.

По данным сайтов Banki.ru и Sravni.ru Банк занимает по активам - 495 место из 938 кредитных организаций, представленных в рейтинге, по привлеченным депозитам – 393 место и выданным кредитам – 254 из 860 кредитных организаций.

Информация о перспективах развития Банка

Основными целями банка на 2013 год являются увеличение акционерной стоимости и обеспечение финансовой устойчивости.

Для достижения данных целей банку необходимо:

- получить в 2013 году чистую прибыль в размере не менее 25 млн. рублей;
- обеспечить к концу 2013 года достижение следующих показателей:

увеличить объем кредитного портфеля банка до	2 150 млн. руб.
увеличить объем портфеля кредитов, выданных юр. лицам и ИП, до	950 млн. руб.
увеличить объем портфеля кредитов, выданных физическим лицам, до	1 200 млн. руб.
увеличить объем привлеченных срочных вкладов до	1 250 млн. руб.
обеспечить значение показателя чистой процентной маржи не менее	5
обеспечить значение показателя рентабельности капитала не менее	4
обеспечить значение показателя рентабельности активов не менее	0,8

- Обеспечить стабильность и дальнейшее расширение клиентской базы за счет:
 - ✓ поддержания конкурентоспособности предоставляемых банковских продуктов и услуг;
 - ✓ повышения лояльности клиентов за счет предоставления постоянным клиентам банка банковских продуктов на более выгодных условиях;
 - ✓ увеличения перекрестных продаж;



- ✓ осуществления регулярного мониторинга удовлетворенности клиентов обслуживанием в банке.
- Вести совершенствование управленческих технологий путем:
 - ✓ совершенствования управленческих навыков руководителей среднего и высшего звена;
 - ✓ повышения эффективности системы управления рисками;
 - ✓ поддержания мотивации сотрудников банка;
 - ✓ формирования эффективной системы подготовки кадров и повышения квалификации сотрудников;
 - ✓ совершенствования корпоративной культуры.

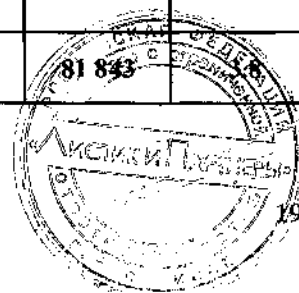
Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах.

Наибольшее влияние на финансовый результат банка в 2012 году оказали следующие операции:

- ✓ кредитование юридических и физических лиц;
- ✓ оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
- ✓ покупки и продажи наличной и безналичной валюты;
- ✓ привлечение средств юридических и физических лиц.

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.12	01.01.13	01.01.12	01.01.13	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	322 096	324 218	13.0	12.7	2 122	0.7
1.1	Средства акционеров (участников)	158 251	158 251	49.1	48.8	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0.0	0	-
1.3	Эмиссионный доход	12 134	12 134	3.8	3.7	0	0.0
1.4	Резервный фонд	2 853	6 747	0.9	2.1	3 894	136.5
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0.0	0	-
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	0	0	0	0.0	0	-
1.7	Переоценка основных средств	144 965	144 974	45.0	44.7	9	0.0
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	779	0	0.2	0.0	-779	-
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 114	2 112	1.0	0.7	-1002	-
2	Привлеченные и заемные ресурсы	2 149 086	2 230 929	87.0	87.3	81 843	3.8



№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.12	01.01.13	01.01.12	01.01.13	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	2 110 797	2 193 637	98.2	98.3	82 840	3.9
2.1.1	Вклады физических лиц	1 207 548	1 263 076	57.2	57.6	55 528	4.6
2.2	Выпущенные долговые обязательства	2 517	0	0.1	0.0	-2 517	-
2.3	Резервы на возможные потери	4 194	4 182	0.2	0.2	-12	-
2.4	Прочие пассивы	31 578	33 110	1.5	1.5	1 532	4.9
	Всего пассивы	2 471 182	2 555 147	100	100	83965	3.4

Структура источников средств по состоянию на 1 января 2013 года представлена следующим образом: привлеченные и заемные ресурсы являются основным источником фондирования активных операций, их доля составляет 87.3% или 2 231 млн. рублей, собственные ресурсы занимают 12.7% от всех пассивов, или 324 млн. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2012 года привлеченные ресурсы увеличились на 3.8%, или на 82 млн. рублей. В структуре привлеченных средств 98.3% занимают средства клиентов.

Основными составляющими собственных средств по состоянию на 1 января 2013 года являются средства акционеров (48.8%), переоценка основных средств (44.7%) и эмиссионный доход банка (3.7%). Остальные статьи имеют незначительную долю.

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	2 110 797	2 193 637	100	3.9
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	1 207 548	1 263 076	57.6	4.6
– депозиты "до востребования"	54 678	49 351	3.9	-
– срочные депозиты	1 033 948	1 095 695	86.7	6.0
– прочие счета	118 922	118 030	9.4	-
2. Депозиты юридических лиц	247 546	319 000	14.5	28.9
3. Расчетные счета клиентов	605 703	561 561	25.6	-
4. Средства кредитных организаций	0	0	0.0	-
5. Прочие привлеченные средства	50 000	50 000	2.3	0.0

В структуре привлеченных средств основную долю, 57.6%, или 1 263 млн. рублей, составляли средства физических лиц, из которых 1 096 млн. рублей остатки на счетах срочных вкладов, 49 млн. рублей остатки на счетах вкладов до востребования и 118 млн.



рублей остатка на прочих счетах. По сравнению с аналогичным периодом 2011 года привлеченные средства физических лиц увеличились на 56 млн. рублей, или 4.6%.

Средства юридических лиц составляют 42,4% всех средств клиентов (на 1 января 2013 года – 931 млн. рублей). За 2012 год основной прирост средств юридических лиц был связан с увеличением суммы депозитов на 71 млн. рублей, или на 28.9%.

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
До востребования	769 931	704 865	32.2	-
На срок до 30 дней	55 770	62 079	2.8	11.3
На срок от 31 до 90 дней	120 825	98 755	4.5	-
На срок от 91 до 180 дней	195 930	222 252	10.1	13.4
На срок от 181 дня до 1 года	546 949	707 914	32.3	29.4
На срок свыше 1 года	421 392	397 772	18.1	-
Итого	2 110 797	2 193 637	100	3.9

Структура и динамика активов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.12	01.01.13	01.01.12	01.01.13	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Денежные средства	189 566	179 225	7.7	7.0	-10 341	-
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	56 403	142 801	2.3	5.6	86 398	153.2
3	Средства в кредитных организациях	54 774	63 592	2.2	2.5	8 818	16.1
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.0	0.0	0	-
5	Чистая ссудная задолженность	1 860 575	1 839 322	75.3	72.0	-21 253	-1.1
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0.0	0.0	0	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	7	0.0	0.0	0	0.0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	279 894	269 884	11.3	10.6	-10 010	-
9	Прочие активы	29 963	60 316	1.2	2.4	30 353	101.3
10	Всего активов	2 471 182	2 555 147	100	100	83 965	3.4

Активы банка на 1 января 2013 года составили 2 555 млн. рублей (на 1 января 2012 года 2471 млн. рублей), темп прироста активов составил за отчетный год 3.4%.

Кредитный портфель юридических и физических лиц продолжает составлять основную долю в структуре активов банка, на 1 января 2013 года доля чистой ссудной задолженности в активе баланса составляет 72.0%, или 1 839 млн. рублей (на 1 января 2012 года – 75,3%, или 1 861 млн. рублей. Уменьшение чистой ссудной задолженности за 2012

год связано с уменьшением суммы размещения межбанковских кредитов и увеличением суммы созданных резервов по ссудам.

За год объем розничного кредитного портфеля увеличился на 16% до 1 024 млн. рублей. За 2012 год кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сократился на 26 млн. рублей и по состоянию на 1 января 2013 года составил 765 млн. рублей.

Агрегированный отчет о прибылях и убытках, тыс. руб.

	2012	2011	Прирост, %
Чистые процентные доходы	182 754	159 925	14.3
Процентные доходы, всего	309 678	285 245	8.6
от средств в кредитных организациях	10 548	8 815	19.7
от ссуд, предоставленных юр. лицам	133 475	146 573	(8.9)
от ссуд, предоставленных физ. лицам	165 653	125 883	31.6
Процентные расходы, всего	126 924	125 320	1.3
по средствам кредитных организаций	40	53	(24.5)
по средствам юр. лиц	23 678	20 863	13.5
по средствам физ. лиц	103 206	104 404	(1.1)
Изменение резервов	-29 173	-39 553	(26.2)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	13 308	14 483	(8.1)
Чистый комиссионный доход	72 880	76 535	(4.8)
Прочие операционные доходы	2 736	8 439	(67.6)
Операционные расходы	227 458	204 930	11.0
Прибыль до налогообложения	15 047	14 899	1.0
Начисленные (уплаченные) налоги	12 935	11 785	9.8
Прибыль (убыток) после налогообложения	2 112	3 114	(32.2)

Чистая прибыль банка за 2012 год в соответствии с публикуемой формой отчета о прибылях и убытках составила 2.1 млн. рублей.

Основной составляющей финансового результата банка в 2012 году по-прежнему являлись чистые процентные доходы, как результат от операций привлечения и размещения ресурсов. Наибольшую долю в доходах составили процентные доходы от ссуд, предоставленных физическим лицам – 166 млн. рублей, что почти на 32% больше, чем в 2011 году и обусловлено существенным увеличением кредитного портфеля физических лиц.

Большую долю в расходах Банка занимают операционные расходы, по сравнению с прошлым периодом они увеличились на 22,5 млн. рублей (+11%). Основными факторами прироста операционных расходов послужили увеличение расходов на оплату труда и рост административно-хозяйственных расходов.

На территории Красноярского края Банком осуществлялись кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции с юридическими и физическими лицами, операции на рынке МБК, конверсионные операции и операции с драгоценными металлами. На подразделения, расположенные на территории Красноярского края, приходится 95% всех доходов банка.

На территории Республики Хакасия банком осуществлялись кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции с юридическими и физическими лицами, конверсионные операции.

За 2012 год произведены следующие выплаты за счет расходов, не принимающихся в расчет налога на прибыль.

№ п/п	Целевое назначение выплат	Получатели выплат	Фактически выплачено
-------	---------------------------	-------------------	----------------------

Акционерный коммерческий банк «ЕНИСЕЙ» (ОАО)
Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год



			в 2012 году (в рублях)
1	Расходы, определенные Положением «Об оказании материальной помощи и единовременных выплатах сотрудникам АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО) и членам их семей	Лица, определенные Положением «Об оказании материальной помощи и единовременных выплатах сотрудникам АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО) и членам их семей»	282180.19
2	Расходы на проведение социально-культурных мероприятий Банка (участие в мероприятиях, организованных органами власти, профессиональным сообществом и другими учреждениями, проведение корпоративных мероприятий, посвященных дню основания Банка и праздничным дням)	Поставщики услуг Сотрудники Банка	1015711.75
3	Членские взносы в связи с участием в союзах, ассоциациях и других некоммерческих организациях	Некоммерческие организации	366000
4	Расходы на благотворительность и спонсорскую помощь	Некоммерческие организации Физические лица	302130
	Итого		1 966 021,94

В соответствии с установленным решением собрания акционеров 23 мая 2012 года ограничением по расходованию средств на данные мероприятия (в пределах 20% от суммы превышения в текущем периоде (нарастающим итогом с начала года) полученных доходов над произведенными расходами) и общим лимитом ограничения расходов в размере 3 000 тыс. рублей за каждый календарный год, сумма допускаемых выплат по итогам 2012 года составила 3 000 тыс. рублей. Фактически произведено расходование денежных средств на сумму 1 966 тыс. рублей. Превышение расходования средств в сравнении с установленным лимитом на отчетную дату отсутствует.

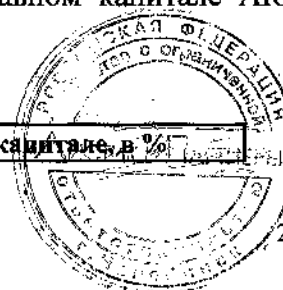
Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка, а также события, оказавшие или способные оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за 2012 год.

Наиболее значимыми событиями, оказавшими или способными оказать существенное влияние на деятельность Банка, стали:

- изменение условий и процентных ставок, начисляемых по вкладам граждан, в целях повышения стабильности ресурсной базы и снижения себестоимости ресурсов. Из условий части вкладов исключена возможность ежемесячного досрочного снятия части суммы вклада без расторжения договора, в основном по всем вкладам предусмотрена выплата процентов в конце срока, во вкладах с максимальными процентными ставками ограничена возможность пополнения.
- открытие нового дополнительного офиса в Свердловском районе г. Красноярска (ДО "На Юбилейном").

По состоянию на 1 января 2013 года долей более 5% в уставном капитале АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО) владели следующие акционеры:

Сокращенное	фирменное	наименование	Доля в уставном капитале, в %
-------------	-----------	--------------	-------------------------------



акционера (участника)	
ООО "Дивити-Инвест"	19,6601
ООО «Примьеро Групп»	19,7155
ООО «Лантана-Инвест»	19,65
ООО «Максимус-Инвест»	15,7172

Изменения в составе акционеров в 2012 году отсутствовали.

Информация о Наблюдательном совете Банка, об изменениях в его составе в 2012 году, и сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка.

Общим собранием акционеров от 23 мая 2012 года утвержден новый состав Наблюдательного совета АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО):

№ п/п	Наблюдательный совет	Акции по состоянию на 01.01.2012, %		Акции по состоянию на 01.01.2013, %		Абсолютное изменение	Темп роста, %
		Количество	Доля, %	Количество	Доля, %		
1	Антипина Ирина Рэмовна	2003-обыкновенные акции, 516-привилегированные акции	0,012983	2003-обыкновенные акции, 516-привилегированные акции	0,012983	0	0
2	Староватов Геннадий Федорович	2478-обыкновенные акции, 893-привилегированные акции	0,016223	2478-обыкновенные акции, 893-привилегированные акции	0,016223	0	0
3	Евстафьев Игорь Геннадьевич	52015-обыкновенные акции	0,328687	52015-обыкновенные акции	0,328687	0	0
4	Беляков Антон Валерьевич	Не являлся членом Наблюдательного совета		0	0	-	-
5	Мелетян Арсен Рубенович	Не являлся членом Наблюдательного совета		0	0	-	-
6	Пугачев Алексей Николаевич	Не являлся членом Наблюдательного совета		0	0	-	-
7	Гриценко Константин Борисович	0	0	0	0	-	-

Информация о Правлении Банка, об изменениях в его составе в 2012 году, и сведения о владении членами Правления акциями Банка.

Функции единоличного исполнительного органа Банка исполняет Председатель Правления Антипина Ирина Рэмовна.

Функции коллегиального исполнительного органа Банка исполняет Правление.

№ п/п	Правление АКБ «ЕНИСЕЙ»	Акции исполнительного органа по состоянию на 01.01.2012, %	Акции исполнительного органа по состоянию на 01.01.2013, %	Абсолютное изменение	Темп роста, %
-------	------------------------	--	--	----------------------	---------------



	(ОАО)	Количество	Доля участия в уставном капитале Банка, %	Количество	Доля		
1	Антипина Ирина Рэмовна — Председатель Правления	2003-обыкновенные акции, 516-привилегированные акции	0,012983	2003-обыкновенные акции, 516-привилегированные акции	0,012983	0	0
2	Барская Елена Николаевна	10-обыкновенных акции	0,000063	10-обыкновенных акции	0,000063	0	0
3	Нагерняк Екатерина Николаевна	5564-привилегированные акции	0,003516	5564-привилегированные акции	0,003516	0	0
4	Рябцева Лариса Витальевна	1-обыкновенная акция	0,0000063	1-обыкновенная акции	0,0000063	0	0
5	Гринченко Евгений Павлович	0	0	0	0	-	-
6	Егоров Роман Владимирович	Не являлся членом Правления		0	0	-	-

В течение 2012 года количество акций в собственности и доля участия в уставном капитале Банка лиц, являющихся членами Правления Банка, не менялись.

В марте 2012 года Суббочев Геннадий Геннадьевич был выведен из состава Правления в связи с увольнением. Акции Банка Суббочев Г. Г. не владел.

Информация о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (далее - разводненная прибыль (убыток) на акцию).

В связи с отсутствием у Банка обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию, а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости (определено п.9 Главы III Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденных приказом Минфина РФ от 21 марта 2000 года № 29н), разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Информация о планируемых по итогам 2012 года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за 2012 год.

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 23 мая 2012 года, было принято решение дивиденды по акциям по результатам 2011 финансового года не выплачивать.

Решение о выплате дивидендов по итогам 2012 года будет принято общим собранием акционеров в мае 2013 года.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО) и описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО).



Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами, такими как: сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д., или внешними факторами: изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.

Деятельности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО), как универсального банка, осуществляющего операции на финансовом рынке по привлечению и размещению средств, присущи следующие основные риски: кредитный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, а также риск ликвидности и такие виды рыночных рисков, как валютный риск и процентный риск.

Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Деятельность Банка подвержена факторам операционного риска, особенно такие направления, связанные с многочисленными операциями, как: кредитование организаций и физических лиц, операционное обслуживание юридических лиц, операции по банковским картам, вкладам, переводам, а также в области информационных технологий. Операционный риск оказывает влияние на деятельность Банка и как самостоятельный фактор, и в сочетании с другими рисками (кредитным, потерей деловой репутации, правовым).

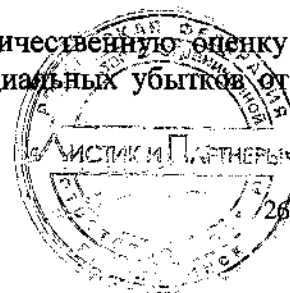
Целью управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков.

Управление операционным риском в Банке регламентировано внутренним Положением, учитывающим основные требования Банка России в области управления рисками. Организацию, координацию и управление операционным риском в Банке осуществляет Менеджер по управлению рисками, который является независимым от деятельности других структурных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, а также составление отчетности. Также в Банке назначены ответственные сотрудники, осуществляющие деятельность по управлению операционным риском в пределах своей компетенции, полномочий и направления деятельности.

Организационными основами управления операционным риском являются:

- используемые в Банке методы выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска;
- система индикаторов уровня операционного риска, используемых при его мониторинге;
- аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности, причин возникновения и форм проявления риска;
- система отчетности и обмена информацией по вопросам управления риском, разработанная в Банке;
- распределение полномочий и ответственности между структурными подразделениями за проведение мониторинга и оценку операционного риска;
- контроль за соблюдением процедур управления операционным риском со стороны Службы внутреннего контроля Банка.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк производит количественную оценку операционного риска, которая включает в себя расчет размера потенциальных убытков от



операционного риска и оценку его влияния на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1).

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

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

- кадровая политика;
- обеспечение взаимозаменяемости сотрудников;
- разграничение доступа к информации;
- защита от несанкционированного входа в информационную систему;
- сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- предварительный и последующий контроль банковских операций;
- внезапные и плановые ревизии операционной кассы;
- инвентаризация имущества Банка и другие проверки ценностей;
- обеспечение непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских и других сделок.

Органы управления Банка осведомлены о степени подверженности кредитной организации операционному риску и участвуют в управлении операционным риском. Система информационного обеспечения позволяет своевременно получать необходимую информацию для принятия управленческих решений. Менеджер по управлению рисками ежемесячно, предоставляет Председателю Правления и Службе внутреннего контроля отчет об операционном риске за прошедший месяц, а также отчитывается два раза в год перед Правлением банка и ежеквартально перед Наблюдательным советом об уровне операционного риска в Банке.

В отчетном периоде ответственными сотрудниками и Менеджером по управлению рисками проводился мониторинг уровня операционного риска в соответствии с требованиями внутренней нормативной базы. Уровень операционного риска в Банке оценивался как удовлетворительный с отдельными недостатками.

Основными внутренними факторами операционного риска, которым подвержен Банк, являются случаи несоблюдения сотрудниками Банка установленных порядков (процедур) и ошибки сотрудников, недостатки в организации текущего контроля, а также информационный риск (сбоев оборудования, программного обеспечения и информационных технологий).

Банком предпринимаются меры, направленные на минимизацию операционного риска, устранение выявленных недостатков и предотвращение потенциальных случаев реализации операционного риска.

Правовой риск

Правовой риск проявляется в Банке как напрямую в виде случаев нарушения законодательства Банком, недостатков в правовом обеспечении работы, несовершенства правовой системы, так и в сочетании с другими рисками, в основном кредитным и операционным: при невыполнении заемщиками своих обязательств, в виде нарушения внутренних положений и процедур сотрудниками Банка, случаев нарушения законодательства самим Банком и т.п.



Управление правовым риском, как и другими видами рисков, состоит из следующих этапов: выявление и оценка правового риска, мониторинг правового риска, контроль и минимизация риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк использует набор параметров, изменение состояния и размера которых означает принятие Банком качественно иного уровня правового риска. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), менеджеру по управлению рисками, который включает полученные данные в свои отчеты.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений, преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок, при этом по нестандартным сделкам устанавливается внутренний порядок согласования правовым управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций;
- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- постоянное повышение квалификации сотрудников правового управления Банка;
- обеспечение доступа сотрудникам Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.
- системы полномочий и принятия решений по управлению рисками.

Мониторинг законодательства осуществляется в Банке на постоянной основе: сотрудники правового управления еженедельно подготавливают информационные обзоры, содержащие сведения обо всех изменениях, произошедших в законодательстве за исследуемый период и касающихся деятельности Банка.

Также следует отметить, что при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий осуществляется правовая экспертиза в целях минимизации рисков, которые могут возникнуть на стадии реализации указанных новых технологий и условий проведения банковских операций.

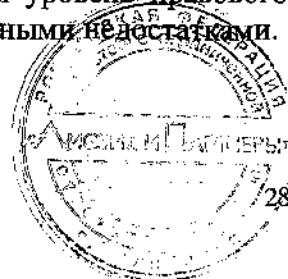
Функции ответственного сотрудника по управлению правовым риском в Банке выполняет Менеджер по управлению рисками, который регулярно предоставляет отчеты об уровне правового риска Наблюдательному совету и Правлению Банка.

В отчетном периоде, как и ранее, Банком осуществлялась активная работа по взысканию просроченной задолженности, как с физических лиц, так и с организаций. Осуществлялась работа по внесению изменений во внутренние нормативные документы с целью совершенствования банковских операций и внутренних процедур, соответствия требованиям законодательства и меняющейся судебной практики.

В настоящее время для Банка является актуальным внесение изменений в порядок осуществления расчетов, проводимых с использованием электронных средств платежа, включая банковские карты, системы дистанционного обслуживания счета, в связи с меняющимися требованиями законодательства.

Информация об уровне правового риска и состоянии системы управления им регулярно доводилась до Наблюдательного совета и Правления Банка. В целом уровень правового риска в отчетном периоде оценивался как удовлетворительный с отдельными недостатками.

Риск потери деловой репутации



Риск потери деловой репутации выражается в возможности возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Соответственно основными целями управления риском потери деловой репутации являются: снижение возможных убытков и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти.

Управление репутационным риском осуществляется также в целях:

- о выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- о постоянного наблюдения за репутационным риском;
- о принятия мер по ограничению уровня репутационного риска до уровня не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- о исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

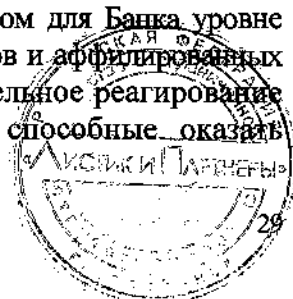
Управление риском потери деловой репутации в Банке регламентируется внутренним Положением и состоит из следующих этапов: выявление и оценка риска; мониторинг; контроль и минимизация риска потери деловой репутации. Ответственным сотрудником по управлению риском потери деловой репутации в Банке является Менеджер по управлению рисками.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска в Банке используется набор показателей, для которых устанавливаются пограничные значения (лимиты). Превышение показателями установленных лимитов означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Банка регулярно предоставляют ответственному сотруднику следующие сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска:

- о жалобы и претензии клиентов и контрагентов Банка;
- о сведения об изменении финансового состояния Банка;
- о информацию об отзывах и сообщениях о Банке, его аффилированных лицах, акционерах в средствах массовой информации;
- о данные о несоблюдении требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- о сведения о выявлении фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке;
- о сведения о несоблюдении сотрудниками профессиональной этики, банковской тайны;
- о сведения об изменениях деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, значимых клиентов и контрагентов Банка;
- о и другую информацию.

В целях поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом для Банка уровне применяется система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц. Основными задачами системы мониторинга является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать



влияние на репутационный риск Банка. Мониторинг осуществляет Отдел рекламы и связей с общественностью на постоянной основе. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников.

Ответственный сотрудник два раза в год предоставляет отчеты об уровне репутационного риска Наблюдательному совету Банка, а также ежеквартально представляет Наблюдательному совету и Правлению информацию о соотношении показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами.

В отчетном периоде управление риском потери деловой репутации осуществлялось в Банке в соответствии с внутренними нормативными документами. В целом уровень риска потери деловой репутации в отчетном периоде оценивался как удовлетворительный с отдельными недостатками.

Стратегический риск

Риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся:

- в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации;
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Система управления стратегическим риском Банка соответствует общим требованиям к системе управления рисками и имеет своей целью обеспечить планомерный и целенаправленный подход в деятельности руководства и соответствующих служб Банка по реализации стратегии развития Банка, нацеленной на увеличение деловой активности, обеспечение высокой степени надежности Банка и общественного доверия.

Управление стратегическим риском осуществляется:

- определением стратегических и основных направлений деятельности Банка;
- закреплением направлений деятельности Банка и связанных с ними основных бизнес-функций, а также функций управления, за структурными подразделениями Банка;
- определением регламентов в виде различного вида инструкций, описаний технологических процессов, формализованных и неформализованных бизнес-правил;
- наличием системы управленческой отчетности;
- подготовкой персонала;
- осуществлением контроля за деятельностью структурных подразделений, путем ежемесячного рассмотрения Правлением Банка и Наблюдательным Советом результатов деятельности Банка, а также периодического заслушивания руководителей структурных подразделений Банка о результатах деятельности на Правлении Банка и Наблюдательном Совете;
- системой выдачи доверенностей на право осуществления определенных операций и установлении лимитов на отдельные виды операций руководителям дополнительных и операционных офисов (их заместителям) в целях контроля за риском потери управляемости.

Основными внутренними документами Банка, регламентирующими процесс управления стратегическим риском, являются Стратегический план Банка и Основные направления развития АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО). Управление стратегическим риском

осуществляется путем постоянного анализа Казначейством Банка выполнения стратегического плана и его текущей корректировки, при этом информация регулярно (ежемесячно) доводится до Правления Банка.

Риск ликвидности - представляет собой риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В целях минимизации риска потери ликвидности в Банке разработан внутренний документ, регламентирующий процедуры управления и контроля над состоянием ликвидности.

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно согласно выстроенной системе взаимодействия между органами и подразделениями Банка, участвующими в управлении ликвидностью.

Для сбора и анализа информации в Банке существует информационная система. На основе полученной информации анализируется состояние ликвидности на текущий момент и прогнозируется на ближайший период.

В повседневной практике (в случае, когда внешние факторы не оказывают негативного воздействия) в целях обеспечения сбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, а также в целях контроля Банком используются следующие инструменты:

- форвард – баланс – документ, содержащий прогноз мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на ближайшие 10 дней, направлен на обеспечение ликвидности Банка в заданном временном интервале по каждому из сроков при реализации наиболее вероятного сценария событий;
- фондирование активных операций, которое заключается в распределении собственных и привлеченных ресурсов в рублях и иностранной валюте в активные операции с учетом сроков привлечения и размещения, доходности.

Кроме того, в целях снижения риска потери ликвидности в Банке установлены предельно допустимые значения нормативов ликвидности (по Н2, Н3 выше, по Н4 – ниже значений, установленных Центральным Банком Российской Федерации).

В случае возникновения непредвиденных обстоятельств, таких как недоверие со стороны вкладчиков и резкий отток средств, несвоевременное исполнение обязательств контрагентами Банка или общий кризис банковского рынка, внутренний нормативный документ Банка предусматривает перечень действий и мероприятий, направленных на восстановление способности Банка обеспечивать свои обязательства в полном объеме.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным инструментам и драгоценным металлам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке (валютный риск) и риск изменения процентных ставок.

В виду наличия у Банка открытых валютных позиций, как в отдельных иностранных валютах, так и драгоценных металлах Банк может получать прибыль или убытки, связанные с переоценкой соответствующих активов и пассивов из-за изменения курсов валют и учетной цены на драгметаллы. Тем не менее, оперативное регулирование открытых позиций и проведение компенсационных сделок позволяет своевременно и успешно нивелировать неблагоприятные последствия текущей рыночной конъюнктуры, что позволяет Банку избежать непредвиденных расходов и убытков.



С целью исключения риска Банк не осуществляет финансовые операции, уровень риска по которым чрезмерно высок, такие как, спекулятивные сделки с высокорискованными либо недостаточно ликвидными акциями и облигациями.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости на фондовые ценности - ценные бумаги, находящиеся в категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категории для продажи и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Основными методами управления фондовым риском, применяемым в Банке являются: оценка финансового состояния эмитента, установление лимитов на эмитентов ценных бумаг, установка лимитов на операции с ценными бумагами, установление сроков вложений в ценные бумаги.

Валютный риск - риск понесения убытков вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют, цен драгоценных металлов по отношению к российскому рублю.

С целью управления валютным риском Банк использует систему внутренних лимитов, которые регламентируют предельно допустимую величину открытых позиций по основным рыночным инструментам, систематически производит расчет ожидаемой величины открытых валютных позиций, совершает балансирующие сделки, направленные на закрытие открытых валютных позиций.

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

Основные формы процентного риска, которым подвержен Банк:

- Риск установления новой цены — возникает в связи с разницей в сроках размещения и привлечения.
- Базисный риск — возникает в результате несовершенной корреляции при регулировании процентов, полученных и уплаченных по различным финансовым инструментам, не имеющим различий во всех других своих характеристиках.

Управление процентным риском осуществляется путем установления и пересмотра процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам, исходя их анализа внешней конъюнктуры рынка и внутреннего анализа операций банка.

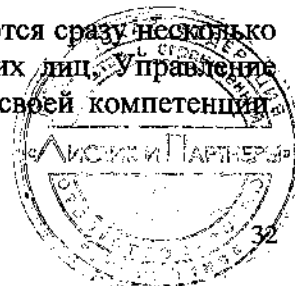
В целях мониторинга и контроля уровня процентного риска ежеквартально проводится анализ разрыва по срокам величины активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки (GAP-анализ), а также коэффициентный анализ (предполагает расчет таких показателей как показатель чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций). На основании полученных данных определяется текущий уровень процентного риска и его влияние на финансовое состояние Банка.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс - тестирование процентного риска. Стресс - тестирование проводится два раза в год, а также в случае существенного изменения параметров процентного риска, которые могут повлиять на уровень риска.

Кредитный риск

Предоставление кредитов организациям и физическим лицам является одним из главных направлений деятельности Банка, соответственно, управление кредитным риском очень важно для Банка.

Выявлением, оценкой и мониторингом кредитного риска занимаются сразу несколько подразделений Банка, в их числе: Управление кредитования физических лиц, Управление кредитования корпоративных клиентов и Казначейство — в пределах своей компетенции.



Также в процессе управления кредитным риском принимают участие коллегиальные органы: Кредитный комитет, Комитет по работе с просроченной задолженностью.

В Банке действует комплекс внутренних нормативных документов, регулирующих порядок принятия решений по предоставлению кредитов, процедуры оценки уровня кредитного риска, выдачи ссуд и их мониторинга, работу с обеспечением, среди них: Кредитная политика, Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение «О кредитовании юридических лиц», Положение «О кредитовании физических лиц», Положение «О порядке работы с обеспечением» и другие внутренние нормативные документы. Внутренние методики Банка учитывают особенности проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности торговых организаций, предприятий-застройщиков, лизинговых организаций, субъектов малого предпринимательства. Внутренняя нормативная база постоянно совершенствуется с учетом разъяснений Банка России и практического опыта управления кредитным риском.

Оценка кредитного риска, категория качества ссуды и расчетный размер резерва на возможные потери по ссудам определяются по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. Резерв по ссудам может формироваться с учетом обеспечения по ссуде.

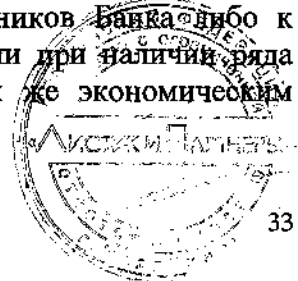
Финансовое положение заемщика оценивается на основании комплексного анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иных сведений о нем, включая информацию о внешних условиях. В соответствии с внутренними методиками Банка анализ финансового положения организаций (в т.ч. кредитных организаций) предусматривает расчет количественной оценки финансового положения, на основании которой финансовое положение заемщика, с учетом прочих факторов, классифицируется как хорошее, среднее или плохое в зависимости от того, в какой диапазон значений попадает количественная оценка. Оценка финансового положения физических лиц производится на основании анализа величины свободного дохода заемщика.

По ссудам, величина которых не превышает 0,5% собственных средств (капитала) Банка, Банком сформированы портфели однородных ссуд, резерв по которым определяется в зависимости от обеспеченности ссуд и продолжительности просроченных платежей по ссудам.

В целях минимизации кредитного риска в Банке реализованы следующие меры:

- коллегиальность принятия решений по выдаче кредитов (Кредитный комитет);
- разделение функций взаимодействия с клиентами и анализа уровня рисков по кредитным продуктам между разными подразделениями Банка;
- ограничение полномочий (лимиты) должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальным органом;
- получение обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам;
- постоянный мониторинг кредитного риска по всем выданным ссудам;
- осуществление дополнительного контроля менеджером по управлению рисками за сделками с повышенным уровнем кредитного риска;
- при кредитовании физических лиц осуществлена централизация процесса оценки заявок заемщиков за счет организации Группы авторизации кредитных сделок.

Банком обеспечивается ограничение концентрации кредитного риска, которая может проявляться в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.



Менеджер по управлению рисками ежемесячно осуществляет оценку качества кредитного портфеля и предоставляет результаты для рассмотрения Председателю Правления Банка. Оценка включает в себя анализ ссудной задолженности в разрезе кредитных продуктов, подразделений Банка, срочной и просроченной ссудной задолженности, объема сформированного резерва и качества ссудной задолженности, выявление тенденций изменения качества кредитного портфеля, причин изменений. Для оценки потенциальных потерь в Банке проводится стресс-тестирование воздействия факторов кредитного риска на финансовое состояние Банка, а в целях выявления и устранения недостатков в организации управления кредитным риском Банком проводится самооценка управления кредитным риском.

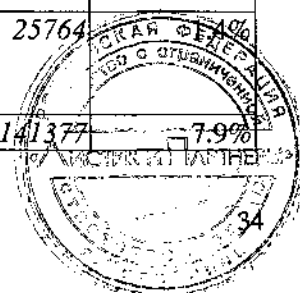
Руководители подразделений, ответственных за управление кредитным риском, и менеджер по управлению рисками регулярно доводят сведения о состоянии управления кредитным риском до Наблюдательного совета и Правления Банка.

В 2012 году кредитный портфель Банка без учета межбанковских кредитов вырос на 6,8% или 114,6 млн. рублей, достигнув 1 792,5 млн. рублей. В то же время просроченная задолженность и размер РВПС также выросли: на 14,3% и 12,7% соответственно. Доля просроченной задолженности в портфеле составила 9,5%, уровень обесценения 12,5%. При этом портфель ссуд, предоставленных физ. лицам, в 2012 году демонстрировал лучшие показатели: рост за год на 15,9% до 1 024,0 млн. рублей без соответствующего роста просроченной задолженности и РВПС. Ссуды, предоставленные физическим лицам по новым стандартам в 2011 и в 2012 годах, характеризуются низким уровнем риска.

Информация, раскрывающая уровень кредитного риска

Концентрация, предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации.

Показатель	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.12, тыс. руб.	Удельный вес в общем кредитном портфеле банка, %	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.13, тыс. руб.	Удельный вес в общем кредитном портфеле банка, %
Предоставлено кредитов, всего,	1674676	100.0%	1789244	100.0%
в том числе:		0.0%		0.0%
Юридическим лицам и предпринимателям	790806	47.2%	765267	42.8%
из них:		0.0%		0.0%
добыча полезных ископаемых,	0	0.0%	0	0.0%
обрабатывающие производства	43811	2.6%	92451	5.2%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.0%	0	0.0%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0.0%	0	0.0%
строительство	174097	10.4%	110376	6.2%
транспорт и связь	28156	1.7%	30256	1.7%
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	354133	21.1%	359109	20.1%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22765	1.4%	25764	1.4%
прочие виды деятельности	162348	9.7%	141377	7.9%

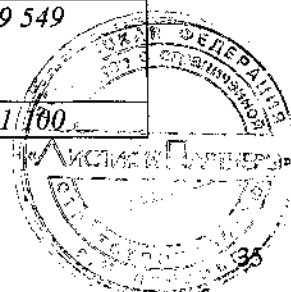


на завершение расчетов (овердрафт)	5496	0.3%	5934	0.3%
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	790806		685267	
индивидуальным предпринимателям	53554		88361	
физические лица	883870	52.8%	1023977	57.2%
в том числе:		0.0%		0.0%
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	5034	0.3%	3297	0.2%
ипотечные ссуды	14194	0.8%	12308	0.7%
автокредиты	45707	2.7%	34505	1.9%
иные потребительские ссуды	811052	48.4%	967431	54.1%

Портфель ссуд, предоставленных Банком юридическим и физическим лицам – резидентам Российской Федерации, на отчетную дату составляет 1 789 млн. рублей, в том числе организациям и предпринимателям – 765 млн. рублей, физическим лицам – 1 024 млн. рублей.

Информация об активах с просроченными сроками погашения.

активы \ продолжительность просрочки	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	Всего активы с просроченными сроками погашения
по состоянию на 01.01.2013					
активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	11971	15617	3323	88004	118 915
в том числе:					
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	11040	15450	2901	75320	104 711
требования по получению процентных доходов	68	109	244	10878	11 299
прочие требования	863	58	178	1806	2 905
по состоянию на 01.01.2012					
активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	21707	15296	15588	46215	98 806
в том числе:					
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	21667	15113	15418	35959	88 157
требования по получению процентных доходов	0	69	39	9441	9 549
прочие требования	40	114	131	815	1 100



Активы Банка с просроченными сроками погашения на отчетную дату составляют 118,9 млн. рублей (без учета портфелей однородных требований и ссуд), в том числе: кредиты (займы) предоставленные – 104,7 млн. рублей, требования по получению процентных доходов – 11 299 тыс. рублей, прочие требования – 2 905 тыс. рублей.

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения, сгруппированных в портфели однородных ссуд.

Продолжительность просрочки	01.01.2012		01.01.2013	
	Сумма требований	Сформированный резерв	Сумма требований	Сформированный резерв
до 30 дней	6148	175	5554	166
31 - 90 дней	3117	580	4029	738
91 - 180 дней	4306	2140	3906	1953
свыше 180 дней	131010	98258	115694	94767

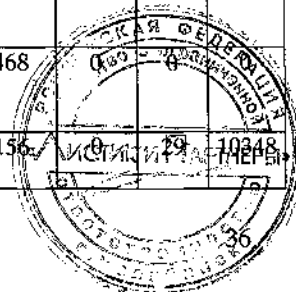
В 2012 году произошло снижение задолженности по портфелям однородных ссуд с просроченными платежами, особенно по портфелям с просроченными платежами свыше 180 дней, с 131,0 млн. рублей до 115,7 млн. рублей, а также по сформированным РВПС. По портфелям однородных ссуд свыше 180 дней резервы уменьшились с 98,3 млн. рублей до 94,8 млн. рублей.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества.

Активы	категория качества					Просроченная задолженность	резерв на возможные потери					
	I	II	III	IV	V		расчетный	фактически сформированный	II	III	IV	V
по состоянию на 01.01.2013												
активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	620055	688798	96143	59122	90603	118915	158991	135762	21645	14744	8770	90603
в том числе:												
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, из них:	546827	677142	96023	59062	76907	104711	155987	121085	20719	14719	8740	76907
ссуды, клас. в соотв. с п. 3.10 Положения БР №254-П (реструктуризированные)	0	60332	0	0	0	0	2620	2,620	2,620	0	0	0
ссуды, клас. в соотв. с п. 3.14.3. Положения БР №254-П	0	12,260	0	0	0	0	123	123	123	0	0	0
требования по получению процентных доходов	2,043	3,218	106	58	11,525	11299	x	11673	97	22	29	11525
по состоянию на 01.01.2012												
активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	585428	602491	214978	65985	69231	98806	167462	115143	32386	18359	11503	52895
в том числе:												
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	531097	594209	214977	65874	56027	88157	164558	101706	32176	18359	11473	39698
ссуды, клас. в соотв. с п. 3.10 Положения БР №254-П	0	16,191	0	0	0	0	247	247	247	0	0	0
ссуды, клас. в соотв. с п. 3.14.3. Положения БР №254-П	0	46,800	14,000	0	0	0	3408	468	468			
требования по получению процентных доходов	1509	2866	0	110	10348	9549	x	10533	156	29	10348	

Акционерный коммерческий банк «ЕНИСЕЙ» (ОАО)

Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год



Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, на отчетную дату составляют 1 554,7 млн. рублей (без учета портфелей однородных требований и ссуд), в том числе ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность – 1 456,0 млн. рублей.

Кредиты, выданные акционерам (участникам), владеющих 5% и более акций Банка, на отчетную дату отсутствуют.

В кредитном портфеле Банка на отчетную дату имеются ссуды, предоставленные физическим лицам, на льготных условиях (снижение ставки более чем на 20% от общих стандартов кредитования) - всего 10 ссуд на общую сумму 20 907 тыс. рублей, в том числе:

II категория – 9 ссуд на общую сумму 19 766 тыс. рублей;

III категория – 1 ссуда в сумме 1 141 тыс. рублей.

Задолженность по ссудам и однородным требованиям, сгруппированным в портфели однородных ссуд, классифицируется по категориям качества следующим образом:

категория качества	01.01.2012		01.01.2013	
	Сумма требований	Сформированный резерв	Сумма требований	Сформированный резерв
задолженность по ссудам				
II	406,586	4,074	503,822	5,080
III	3,117	580	4,029	739
IV	4,306	2,139	3,906	1,953
V	131,521	98,640	116,170	95,252
задолженность по однородным требованиям				
II	235	2	1200	12
III	51	11	41	8
IV	1	0		
V	1320	989	1132	927

Сгруппированные в портфели однородные ссуды и требования составляют на отчетную дату 630,3 млн. рублей (с учетом требований по получению процентных доходов – 666,8 млн. рублей).

Сведения о реструктурированных активах и ссудах.

В составе активов Банка имеются реструктурированные ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, 30 ссуд на общую сумму 118 357 тыс. рублей, что составляет 5,7% от всей ссудной и приравненной к ней задолженности (с учетом портфелей однородных требований и ссуд). Реструктуризация данных ссуд была связана с изменением процентной ставки, либо графика погашения ссуды. Для сравнения - на 1 января 2012 года в портфеле Банка имелось 12 реструктурированных ссуд на общую сумму 71 516,7 тыс. рублей, что составляло 3,6% от всей ссудной и приравненной к ней задолженности.

О страновой концентрации активов и обязательств Банка.

Следует отметить, что активы и обязательства Банка сформированы в пределах одной страны – Российской Федерации, за исключением имеющегося корреспондентского счета в COMMERZBANK AG (Германия), остатки по которому составляют сумму существенно меньшую 5 процентов от общей величины активов, поэтому информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка не приводится.

Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами



В 2012 году Банком не осуществлялись операции со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в публикуемой форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс".

Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных поставочных и беспоставочных сделках.

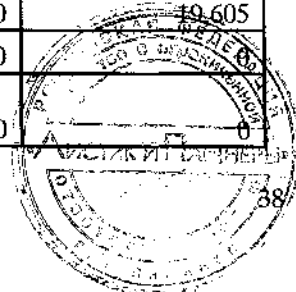
Информация о внебалансовых обязательствах

Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютн ое изменение , тыс. руб.	Измен ение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютн ое изменение , тыс. руб.	Измен ение доли, %
	2012		2011				2012		2011			
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля , %			тыс. руб.	доля , %	тыс. руб.	доля , %		
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Неиспользованные кредитные линии	172,642	31	127,180	45	45,462	-14	3,343	40	4,033	48	-690	-8
Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	101,300	18	10,701	4	90,599	14	796	10	93	1	703	9
Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	273,942	50	137,881	49	136,061	1	4,139	50	4,126	50	13	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	4,218	1	6,772	2	-2,554	-1	43	0	68	1	-25	-1
Итого	552,102	100	282,534	100			8,321	100	8,320	100		

Изменение внебалансовых показателей за отчетный год связано в основном с увеличением суммы выданных гарантий клиентам Банка на 91 млн. рублей, а также увеличением суммы неиспользованных кредитных линий.

Раскрытие информации о порядке работы с просроченной задолженностью и судебных разбирательствах

Физические лица	По состоянию на 01.01.2012г.	Мероприятия, проведенные по взысканию просроченной задолженности в 2012 г., тыс.руб.	Погашено за 2012год, тыс.руб.	По состоянию на 01.01.2013г.
	Просроченная задолженность, тыс. руб.			Просроченная задолженность, тыс. руб.
Всего	129,454	-	40,442	130,703
Досудебные переговоры и составление претензий	9,751	55,837	6,100	10,605
Реструктуризация долга	0	-	0	0
Исполнение обязательств по договору отступным	0	-	0	0



Подача искового заявления, судебные мероприятия	5,248	30,155	1,807	6,536
Работа с судебными приставами	30,310	30,941	7,415	23,526
Взаимодействие с коллекторскими агентствами	84,145	106,156	25,120	81,036

В течение 2012 года в рамках работы по взысканию просроченной задолженности физических лиц всего получено 40 442 тыс. рублей с учетом взыскания процентов и штрафных санкций.

Предварительные мероприятия по взысканию включают в себя телефонный обзвон заемщиков, допустивших просроченную задолженность (а так же их поручителей и залогодателей) специалистом банка, автоматизированный обзвон заемщиков, направление претензионных писем, а так же непосредственные переговоры с заемщиками и поручителями, их розыск и сбор необходимой информации для проведения дальнейших мероприятий по взысканию. В результате указанных досудебных мероприятий взыскано 6 100 тыс. рублей.

После подачи искового заявления, при достижении с клиентом договоренности о платежах в счет погашения просроченной задолженности без передачи исполнительного документа судебным приставам, получено 1 807 тыс. рублей.

Сумма, взысканная судебными приставами в течение 2012 года, составляет 7 415 тыс. рублей.

После передачи в работу коллекторских агентств (около 62% массива просроченной задолженности) получено 25 120 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2013 года Банк участвует в неурегулированных спорах и судебных разбирательствах по взысканию физическими лицами комиссий по кредитным договорам на общую сумму 94 тыс. рублей, резерв по данным претензиям и судебным спорам создан в размере 100%.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели	По состоянию на 01.01.2012г.	Мероприятия, проведенные по взысканию просроченной задолженности в 2012 г., тыс.руб.	Погашено за 2012год, тыс.руб.	По состоянию на 01.01.2013г.
	Просроченная задолженность, тыс. руб.			Просроченная задолженность, тыс. руб.
Всего	19,743		40,151	39,786
Досудебные переговоры и составление претензий	10,314	38,713	34,982	3,106
Реструктуризация долга	66,574			99,000
Исполнение обязательств по договору отступным	0		0	0
Подача искового заявления, судебные мероприятия	9,429	39,665	1,796	35,388
Работа с судебными приставами	9,429		1,849	1,292
Взаимодействие с коллекторскими агентствами	0	0	0	0

В 2012 году Банком проведен ряд мероприятий по взысканию ссудной задолженности по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

С частью заемщиков проведены досудебные переговоры, в результате которых погашено просроченной задолженности в сумме 34 982 тыс. рублей.



Объем кредитов по реструктурированным ссудам по сравнению с соответствующим периодом прошлого года вырос с 66 574 тыс. руб. до 99 000 тыс. руб. на 01.01.2013 года.

Исполнение обязательств по договору отступным в отчетном периоде Банком не осуществлялось.

В течение 2012 г. составлены и предъявлены претензии (имеются случаи неоднократного предъявления претензий) к 12-ти заемщикам на общую сумму 38 713 тыс. рублей.

Подано 5 исковых заявлений на общую сумму 39 665 тыс. рублей.

Исполнительное производство возбуждено по 5-ти должникам, в том числе по трем делам в 2012 году наложен арест на имущество общей стоимостью 39 162 тыс. рублей.

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в пояснительной записке данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных



активов на дату оприходования нематериальных активов. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации.
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из цен их приобретения, включая расходы, связанные с их приобретением.

Фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

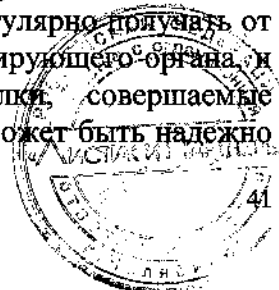
Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) оцениваются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

При наличии активного рынка:

Основой для определения справедливой стоимости ценной бумаги является наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка, и когда такие котировки имеются в наличии. В этом случае справедливой стоимостью является средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 07-102/ПЗ-Н, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом) с учетом начисленного процентного (купонного) дохода (при его наличии). Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка. Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно



определена, если ценная бумага входит в котировальные листы "А" либо "Б" в соответствии с требованиями Приказа ФСФР № 07-102/ПЗ-Н.

В отсутствие активного рынка:

Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках. Основой для определения текущей справедливой стоимости служит цена самой последней сделки на покупку, при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не прошло более 3 месяцев.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.



Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Инвентаризация имущества и финансовых вложений проведена по состоянию на 01 ноября 2012 года в соответствии с приказом № 378 от 29 октября 2012 года. По результатам инвентаризации имущества излишков и недостач не выявлено. При инвентаризации расходов будущих периодов, учитываемых на балансовом счете 61403, не списанных и излишне списанных сумм не выявлено. По состоянию на 31 декабря 2012 года проведена сверка остатков дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, с прочими дебиторами, по подотчетным суммам на сумму 14 579 687,66 рублей, в результате получены подтверждения на сумму 14 495 680,69 рублей. Получены и подписаны акты сверок с поставщиками и подрядчиками в количестве 47 штук. Произведена проверка обоснованности сумм кредиторской задолженности в размере 5 158 484,28 рубля.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Общая сумма дебиторской задолженности на 1 января 2013 года составляет 66 828 тысяч рублей.

Раскрытие информации о дебиторской задолженности



Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"	2659	4915
47406 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"	0	0
47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"	0	0
47413 "Операции по продаже и оплате лотерей"	0	0
47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения"	0	0
47423 "Требования по прочим операциям"	38602	35972
47427 "Требования по получению процентов"	15688	12567
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	5089	1519
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	1
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	0	74
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	815	10091
60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	0	0
60315 "Суммы, выплаченные по представленным гарантиям и поручительствам"	0	0
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	581	1689
Всего дебиторской задолженности	63434	66828

- 4 915 269,45 рублей - расчеты с валютными и фондовыми биржами
- 406 160,60 рублей - расчеты по переводам «Золотая Корона»
- 118 600,14 рублей - расчеты по переводам «Western Union»
- 57 627,44 рублей - расчеты по переводам «БЛИЗКО»
- 369 942,71 рублей - переплата по налогам и сборам
- 859,18 рублей – расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам
- 1 530 445,43 рублей – расчеты с поставщиками и покупателями
- 842 000,00 рублей – расчеты с прочими дебиторами (ООО «Швейные технологии»)
- 209 208,78 рублей - проценты начисленные по депозитам физ.лиц и подлежащие к возврату в связи с расторжением договоров в период составления годового отчета.
- 73 686,77 рублей – НДС, уплаченный по приобретенным основным средствам.

Текущая дебиторская задолженность (до 90 дней):

- 735 607,00 рублей - переплата по налогу на прибыль
- 13 374,43 рубля - расходы на оплату б/листов, подлежащие возмещению из ФСС
- 275 784,04 рубля - расчеты с поставщиками и покупателями
- 4 999,98 рублей – расчеты по претензии (возврат комиссии за ведение ссудного счета)
- 40 522,02 рубля - проценты начисленные по депозитам физ.лиц и подлежащие к возврату в связи с расторжением договоров в период составления годового отчета.

Текущая дебиторская задолженность (до 180 дней):

- 23 564,00 рубля - расчеты с поставщиками и покупателями

Текущая дебиторская задолженность (сроком погашения до 1 года):

- 758 018,65 рублей – уплаченная госпошлина по исковым заявлениям
- 2 409,00 рублей - переплата по НДФЛ в связи с расторжением договоров по вкладам физ. лиц
- 1 732 500,00 рублей - расчеты с поставщиками и покупателями

Текущая дебиторская задолженность (сроком погашения более 1 года):



- 389 300,00 рублей – НДС с суммы полученной оплаты в счет предстоящей передачи имущественных прав
- 8 550,00 рублей - переплата по налогу на прибыль в части местного бюджета
- 6 528 514,49 рубля - расчеты с поставщиками и покупателями

Просроченная дебиторская задолженность:

- 35 139 532,92 рубля – требования по получению комиссии за РКО, комиссии и госпошлины по кредитным операциям **в том числе:**
по сроку до 30 дней - 130 465,80 рублей
по сроку до 90 дней - 92 695,25 рублей
по сроку до 180 дней - 167 529,31 рублей
по сроку свыше 180 дней – 34 748 842,56 рубля
- 84 006,97 рублей – требование по получению платы за аренду помещения **в том числе:**
по сроку до 180 дней – 84006, 97 рублей

Общая сумма кредиторской задолженности на 1 января 2013 года составила 71 382 тысяч рублей.

Раскрытие информации о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12	01.01.13
47405 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"	0	0
47407 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"	0	0
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	9688	24582
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	11633	13
47422 "Обязательства по прочим операциям"	893	1271
47425 "Резервы на возможные потери"	40362	37667
47426 "Обязательства по уплате процентов"	0	0
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	1491	1525
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	0
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	447	436
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	4339	4946
60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	0	0
60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"	0	0
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	81	15
60324 "Резервы на возможные потери"	3	927
60348 "Резервы предстоящих расходов"	0	0
Всего кредиторской задолженности	68937	71382

Кредиторская задолженность (до 30 дней):

- 436 664,21 рублей - расчеты по переводам «Золотая Корона»
- 178 256,77 рублей - расчеты по переводам «Western Union»
- 76 798,34 рублей - авансы, полученные по договорам
- 12 976,68 рублей - суммы на корреспондентском счете до выяснения
- 431 786,6 рублей - начисленные налоги, подлежащие уплате в бюджет
- 923 981,90 рубль - расчеты с поставщиками и покупателями



- 200,90 рублей – сумма для погашения кредитных обязательств

Кредиторская задолженность (до 90 дней):

- 1 493 645 рублей - начисленные налоги, подлежащие уплате в бюджет
- 3 701,75 рублей – расчеты с поставщиками и получателями

Кредиторская задолженность (до 180 дней):

- 36 125,96 рублей - начисленные налоги, подлежащие уплате в бюджет

Кредиторская задолженность (до востребования):

- 13 900 рублей – излишки денежной наличности в банкоматах Банка
- 140 рублей – суммы клиентов, излишне уплаченные при переводе денежных средств

Кредиторская задолженность (более года):

- 578 760,03 рублей - остатки закрытых счетов клиентов
- 4 019 076,10 рублей - сумма, полученная от покупателей по договорам купли - продажи имущества, проданного в рассрочку

Сведения о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу за 2012 год и списочной численности персонала

Краткосрочные вознаграждения за отчетный период 2012 год (заработная плата, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, санаторное лечение) Председателю Правления и членам Правления Банка составили 10 523 тыс. рублей.

Краткосрочные вознаграждения за отчетный период Председателю и членам Наблюдательного совета Банка не выплачивались.

Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе) Председателю Правления и, членам Правления Банка, а также Председателю и членам Наблюдательного совета Банка не выплачивались.

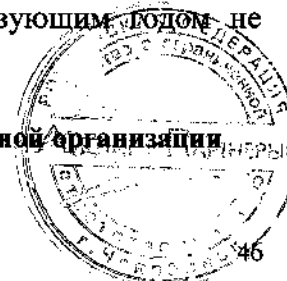
Списочная численность персонала на конец отчетного года составила 313 человек, в том числе численность основного управленческого персонала, составила 12 человек.

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2012	2011	Абсолютные изменения, чел.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	290	264	26	9,8
1.1	основного управленческого персонала	12	12	0	0

Краткосрочные вознаграждения за отчетный период членам Правления и Председателю Правления выплачивались в пределах должностного оклада, определенного штатным расписанием, и премии, выплачиваемой в соответствии с Положением об оплате труда и премировании сотрудников АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО). Изменения в порядок и условия выплат вознаграждений в отчетном году по сравнению с предшествующим годом не вносились.

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации



№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.
		2012	2011	
1	Работников всего, в том числе:	109503	90510	18993
1.1	основного управленческого персонала	10522	6824	3698

Рост фонда оплаты труда управленческого персонала связан с пересмотром подхода к формированию фонда оплаты труда с точки зрения оценки уровня рисков, принимаемых на себя членами Правления, Кредитным комитетом и председателем Правления Банка с учетом рекомендаций Наблюдательного совета.

Сведения о сделках в 2012 году по приобретению основных средств

Существенных сделок по приобретению имущества Банком в 2012 году не происходило.

В 2012 году Банком реализовано нежилое помещение, расположенное в г. Железногорск, ранее приобретенное по договору о предоставлении отступного, на сумму 8 700 тыс. рублей. А также земельный участок, расположенный в Республике Хакасия, полученный ранее по акту приема-передачи нереализованного имущества должника от Абаканского городского отдела судебных приставов УФССП по РХ на сумму 173 тыс. рублей.

В 2012 году по состоянию на 1 января 2013 года переоценка группы однородных объектов основных средств (недвижимого имущества) не производилась, в связи с тем, что балансовая (остаточная) стоимость переоцениваемых объектов существенно не отклоняется от текущей рыночной стоимости на основании данных профессиональной оценки.

О корректирующих событиях после отчетной даты, отраженных в составе годового отчета

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2013 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70610, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70710.

Влияние событий после отчетной даты на финансовый результат Банка

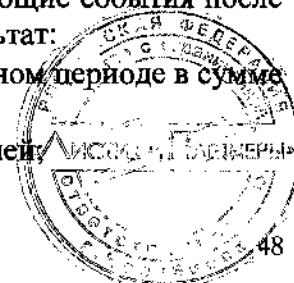
Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период без СПОД	Данные за отчетный период	Разница СПОД
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	309670	309678	-8
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	10548	10548	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	299120	299128	-8
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0		
1.4	От вложений в ценные бумаги	2	2	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	127165	126924	241
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	40		



2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	127125	125534	141
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	182505	182754	-249
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:	-29292	-29304	12
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3074	-3089	15
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	153213	153450	-237
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11970	11970	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1338	1338	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
12	Комиссионные доходы	90074	90022	52
13	Комиссионные расходы	16766	17142	-376
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	67	131	-64
17	Прочие операционные доходы	2737	2736	1
18	Чистые доходы (расходы)	242633	242505	128
19	Операционные расходы	226248	227458	-1210
20	Прибыль до налогообложения	16385	15047	1338
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11413	12935	-1522
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	4972	2112	2860
23	Выплаты из прибыли после налогообложения всего, в том числе:	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4972	2112	2860

Банком отражены в бухгалтерском учете следующие корректирующие события после отчетной даты, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат:

- оплата комиссионных сборов за услуги, оказанные в отчетном периоде в сумме 375 тыс. рублей;
- оплата содержания имущества Банка в сумме 367 тыс. рублей;



- оплата налогов и сборов в сумме 1 481 тыс. рублей;
- прочие расходы (обслуживание транспорта, арендная плата, обслуживание и техническая поддержка ПО, услуги связи и иное) в сумме 763 тыс. рублей.

Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

За период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, оценку его активов и обязательств.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В Банке отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета, которые позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации

Описание выявленных ошибок за 2012 год

При составлении годового отчета за 2012 год, Банком не выявлены ошибки в бухгалтерском учете, требующие необходимости внесения изменений в годовой отчет Банка.

Перечень существенных изменений, внесенных АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО) в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

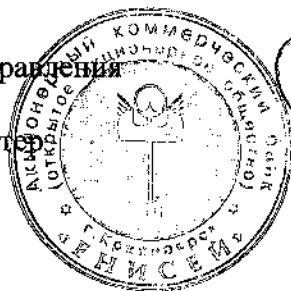
Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2012 год, касаются изменения требований Банка России в части порядка бухгалтерского учета условных обязательств некредитного характера. Установлены следующие критерии существенности для отражения обязательств некредитного характера на счетах бухгалтерского учета:

- сумма обязательств превышает (не превышает) 0,5 % от величины собственных средств (капитала Банка);
- вероятность (отсутствие вероятности) наступления неопределенного события, не контролируемого Банком.

Внесенные изменения в Учетную политику Банка не оказывает влияния на сопоставимость данных.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



И.Р. Антипина

Е.Н. Барская

