

**Пояснительная информация к годовому отчету
ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» за 2014 год**

1. Существенная информация о кредитной организации.

Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (закрытое акционерное общество) (далее по тексту – Банк) зарегистрирован по адресу: 660049, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, дом 62, помещения 25,26,27. В течении 2014 г. не проводилось изменение указанных реквизитов.

Начиная с 2014 года, в связи с изменениями, внесенными Федеральным Законом №146-ФЗ от 02.07.2013 г., банк является участником банковского холдинга, в следующем составе:

Общество с ограниченной ответственностью "Инфин "	Головная организация банковского холдинга
Акционерный инвестиционный коммерческий банк "Енисейский объединенный банк" (закрытое акционерное общество)	Кредитная организация, участник банковского холдинга
Общество с ограниченной ответственностью "Компас-Трейд "	Юридическое лицо, участник банковского холдинга
Общество с ограниченной ответственностью "Интернет "	Юридическое лицо, участник банковского холдинга
Общество с ограниченной ответственностью "УЖЦ "	Юридическое лицо, участник банковского холдинга

По состоянию на 1 января 2015 года в структуре ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее «Банк») действовал 1 филиал (в г. Красноярске), 35 дополнительных офисов на территории Красноярского края. В течение 2014 года изменений в структуре подразделений банка не было.

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

По состоянию на 01 января 2015 года в состав **Совета Директоров** входят:

Хохлов Анатолий Павлович – Председатель Совета Директоров

Щербатюк Руслан Иванович

Русинова Ольга Витальевна

Павлов Николай Николаевич

Белоногова Ассия Валиевна

Лыков Илья Юрьевич

Варава Дмитрий Борисович

Стехин Роман Юрьевич

По состоянию на 1 января 2015 года должность **единоличного исполнительного органа** Банка занимает Председатель Правления Белоногова Ассия Валиевна.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав **Правления Банка** также входят:

Председатель Правления Президент Банка Белоногова Ассия Валиевна;

Первый Вице-президент Банка Павлов Николай Николаевич;

Начальник Управления внутреннего аудита Банка Анчугова Неля Валиевна;

Руководитель Финансовой дирекции Банка Лыкова Мария Владимировна;

Руководитель Дирекции банковского бизнеса Банка Колупаев Сергей Юрьевич.

Председатель Правления Банка Белоногова Ассия Валиевна и член Правления Анчугова Неля Валиевна являются бенефициарными владельцами акций Банка. Информация об акционерах Банка по состоянию на 1 января 2015 года раскрыта в формах 0409051 «Список аффилированных лиц», подготовленных в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

Протоколом правления №0303/1 от 03.03.2015 г. предлагается провести общее собрание акционеров ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» по утверждению годовой отчетности за 2014 год к выпуску 26.05.2015 г. Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает в себя:

Форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»

Форму 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»

Форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»

Форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

Пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

2.1. Перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции Банка

ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» осуществляет деятельность в трех основных бизнес сегментах:

1). Корпоративные операции

Обслуживание юридических лиц.

В данном сегменте основными направлениями являются:

- 1.1. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в российской и иностранной валюте (доллары США, Евро, Китайский юань)
- 1.2. Дистанционное обслуживание клиентов
- 1.3. Проведение инкассации клиентов
- 1.4. Проведение инкассовых операций
- 1.5. Аккредитивы
- 1.6. Предоставление гарантий, в т.ч. резервных аккредитивов
- 1.7. Предоставление индивидуальных банковских ячеек
- 1.8. Кредитование юридических лиц
- 1.9. Привлечение депозитов юридических лиц
- 1.10. Операции с пластиковыми картами «Золотая корона» и MasterCard
- 1.11. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

2). Розничные операции

Обслуживание физических лиц

В данном сегменте основными направлениями являются:

- 2.1. Расчетно-кассовое обслуживание в российской и иностранной валюте (доллары США, Евро, Китайский юань)
- 2.2. Аккредитивы
- 2.3. Проведение операций клиентов без открытия счетов в российских рублях и иностранной валюте (доллары США, Евро, Китайский юань)
- 2.4. Предоставление индивидуальных банковских сейфов
- 2.5. Дистанционное обслуживание
- 2.6. Услуга «Клик мастер»
- 2.7. Кредитование физических лиц
- 2.8. Привлечение вкладов населения
- 2.9. Операции с пластиковыми картами «Золотая корона» и MasterCard
- 2.10. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

3). Казначейские операции

Операции в области фондирования и перераспределение ресурсов, деятельность по управлению ликвидностью.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2014 году на финансовые результаты деятельности Банка

Для понимания результатов деятельности Банка в 2014 году, отметим финансово-экономическое положение России и Красноярского края в указанный период, как основное условие ведение бизнеса.

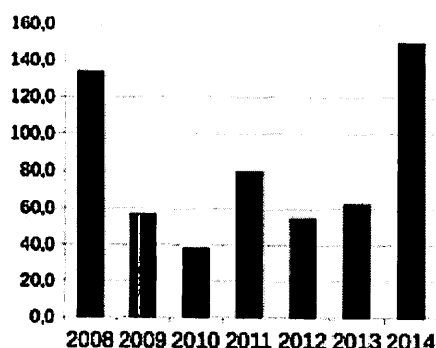
Финансовый кризис в России, начавшийся в 2014 году, это ухудшение экономической обстановки в России, вызванное резким спадом мировых цен на энергоресурсы, продажа которых составляет значительную часть в доходах бюджета России, а также введением экономических санкций в отношении России в связи с событиями в Крыму и на востоке Украины.

Эти факторы вызвали значительное снижение курса рубля относительно иностранных валют, увеличение инфляции, уменьшение реальных доходов населения и значительное ухудшение ситуации в ряде отраслей российской экономики.

Компании, ведущие бизнес в России, зафиксировали падение прибыли из-за сокращения потребительской активности населения, а часть из них сообщила о выводе своего капитала из России.

Хронология:

После финансово-экономического кризиса 2008—2009 годов российская экономика начала восстанавливаться. По итогам 2010 года, рост ВВП составил 4 %, превысив прогнозы. Экономика продолжила развиваться, но с конца 2012 года началось замедление темпов роста. К концу 2013 года руководство страны признало стагнацию в экономике. Международный валютный фонд и Всемирный банк также отметили замедление экономического роста и снизили прогнозы по росту ВВП в 2013 и 2014 годах. Главной причиной стагнации являлась продолжающаяся зависимость страны от нефти. Рост ВВП в 2013 году составил всего 1,3 %. Это втрое ниже первоначально запланированной величины (3,6 %).



Отток капитала из России в 2008—2014 годах, млрд. долл.

Стагнация экономики в первой половине 2014 года продолжилась. Усугубило ситуацию с рублём начавшееся с июня 2014 года существенное снижение цен на нефть и введение против России экономических санкций. Если с 2012 года по июнь 2014 года цена на нефть была в районе \$100 — \$115, то к концу декабря снизилась до \$56,5, достигнув минимальных показателей весны 2009 года. Из-за экономических санкций \$40 млрд. притока западного капитала было недополучено. Все экономические показатели России в 2014 году оказались хуже прогнозов: рост ВВП составил 0,6 % вместо планировавшегося в 2,5 %, инфляция достигла 11,4 % вместо планировавшейся в 5 %, а отток капитала достиг \$151,5 млрд., что в 6-6,5 раз больше запланированной величины (\$20-25 млрд.). В конце года в российской экономике появились первые признаки рецессии: ВВП России в ноябре 2014 года снизился на 0,5 % к ноябрю 2013 года, чего не наблюдалось со времён экономического кризиса 2008—2009 годов.

Капитализация российского рынка акций за 2014 год значительно сократилась. Если в начале года она составляла \$766 млрд., то к ноябрю снизилась до \$498 млрд., что стало ниже капитализации американской компании Apple. Капитализация продолжила сокращаться, достигнув к 15 декабря минимума в \$338,5 млрд., что стало ниже рыночной стоимости крупных американских компаний Apple, Microsoft, ExxonMobil, Berkshire Hathaway и Google на тот день. К концу года объём капитализации частично восстановился, составив \$408 млрд. Российский фондовый индекс РТС стал

худшим индексом в мире, опустившись за 2014 год более чем на 45 % — с 1400 до 791 пункта. Самое минимальное значение индекса было в «чёрный вторник» 16 декабря — 629, в тот день индекс рухнул на 12 %. Другой российский фондовый индекс — ММВБ за год снизился на 7 % — с 1504 до 1397 пунктов.

Международные рейтинговые агентства Standard & Poor's, Moody's и Fitch в 2014 году понизили кредитный рейтинг России из-за экономических санкций, замедления темпов экономического роста и сложной геополитической ситуации между Россией и Украиной. Также были снижены или отправлены на пересмотр в сторону понижения кредитные рейтинги российских нефинансовых компаний и банков.

В то же время финансово-экономическое положение Красноярского края ухудшалось в условиях неблагоприятной мировой конъюнктуры и усиления процесса ухудшения внутренней экономической конъюнктуры, вызвавших снижение потребительского и инвестиционного спроса в виде снижения оборота розничной торговли, объема платных услуг и инвестиций в основной капитал. Из-за усиления инфляционных процессов на потребительском рынке и замедления роста экономики снизились реальные денежные доходы населения, в отличие от России, и увеличились кредитные риски для банковской сферы.

Вследствие снижения номинальных денежных доходов на 2,2% и усиления инфляции реальные денежные доходы населения края снизились на 7,7% до 92,3% (в 2013 г. увеличились на 4,6%). Среднедушевые денежные доходы населения снизились на 2,3% до 24350,3 рублей. Прирост реальной среднемесячной заработной платы замедлился с 4,4 до 1,4%.

Банковский сектор в 2014 год по темпам роста значительно опережал остальные сектора экономики. Основа прироста и значительного роста в банковском секторе проявилось в розничных операциях банков.

Высокая активность банков в кредитовании населения привела к росту долговой нагрузки. Кредиты физическим лицам в процентах от доходов населения выросли с 15,9% на 1 января 2009 года до 22,5% на конец 2014-го. Увеличение долговой нагрузки вместе с ухудшением финансового состояния заемщиков обуславливает более высокие риски снижения качества кредитного портфеля банков.

В итоге в 2014 году впервые с кризиса 2008-го население из чистого донора банковской системы превратилось в нетто-заемщика.

С учетом внешней среды и возросших кредитных рисков Банк в 2014 году осуществлял политику размещения активных операций исходя из консервативного принципа.

За 2014 год прирост чистого процентного дохода составил 8,4%, с сохранением комиссионного дохода на уровне 2013 года.

Нагрузка резервирования по активным операциям (ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам) на капитал увеличилась в 4 раза. Налоговая нагрузка на прибыль увеличилась в 1,4 раза (см. сопроводительную информацию к отчету о финансовых результатах (0409807)).

Таким образом, объем прибыли до налогообложения и рентабельность активов и капитала сохранился на уровне 2013 года.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли Банка

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2013 год было принято решение о капитализации прибыли.

На момент составления настоящей Пояснительной информации решение о распределении чистой прибыли за 2014 года акционерами Банка не приняты.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики.

Банк осуществлял в 2014 г. бухгалтерский учет в соответствии с положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской Федерации» применяя метод начисления.

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

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

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывности деятельности:

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

- Последовательности применения учетной политики:

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

- Постоянства правил бухгалтерского учета:

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

- Своевременного отражения операций:

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

- Имущественной обособленности:

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

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»:

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

- Осторожности:

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

- Раздельного отражения активов и пассивов:

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

- Оценки активов и обязательств:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

- Отдельного отражения операций по балансовым и внебалансовым счетам:

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

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

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

- Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности Банка;

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

– Рациональности. Рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, осуществляемое исходя из условий деятельности и величины Банка;

– Осмотрительности, т.е. готовность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская скрытых резервов;

– Приоритет содержания над формой, т.е. отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйственной деятельности;

– Открытости, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса:

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

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

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

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

Начиная с 2015 года изменен подход в части переоценки основных средств. Банк проводит переоценку группы однородных объектов основных средств на основе комбинированной системы по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России. Комбинированная система, включающая периодическую переоценку (раз в три года) и внеочередную (при существенном изменении стоимости). Существенное изменение стоимости предполагает изменение стоимости в размере, превышающем 3% от стоимости основных средств

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

Амортизация для целей бухгалтерского учета начисляется линейным методом.

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

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

Произведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2015 г. на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях-резидентах, в кредитных организациях-нерезидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений нет. Незавершенных расчетов по операциям со счетами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России по состоянию на 1 января 2015 г. нет.

Произведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2015 г. по корреспондентским счетам, открытым в Банке России. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2015 г. по счетам фондов обязательного резервирования, депонированных в Банке России. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2015 г. по счетам межфилиальных расчетов. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 01.01.2015 г. по счетам межбанковских кредитов. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2015 г. по счетам расчетов с межбанковскими валютными биржами. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2015 г. по депозитам и кредитам Банка России. Расхождений нет.

Обеспечена выдача клиентам выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вкладов (депозитов) по состоянию на 1 января 2015 г. в рублях и иностранной валюте, а также по счетам по учету ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2015 г. проведена ревизия ценностей, находящихся в кассе Красноярского филиала Банка, кассах структурных подразделений филиала. По результатам ревизий оформлены акты. Наличия излишков и недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета не установлено.

Произведена инвентаризация движимого и недвижимого собственного и арендованного имущества Банка, финансовых вложений, по состоянию на 1 декабря 2014 г. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями. Неучтенного и не оприходованного имущества, а также излишков и недостач не установлено. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета нет.

Ограничения прав собственности по основным средствам и объектам недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также переданных в залог у Банка нет.

Остаток по счетам требований и обязательств по срочным сделкам по состоянию на 01 января 2015 г. отсутствует.

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

Номер балансов ого счета	Сумма задолженности по состоянию на 01.01.2015	Дата образования	Дата урегулирования	Содержание операции
47411	51727588-00	31.12.14	В соответствии с договорами	Начисленные проценты по вкладам
47416	4795285-53	31.12.14	В течение 5 рабочих дней	Суммы, поступившие на корсчет до выяснения
47422	52000-00	По мере заключения договоров аренды ячеек	До расторжения договора аренды ячеек	Залоговые обязательства по аренде ячеек
	85-40 Евро (5836-47 руб.)	08.12.14	В сроки установленные договором	Претензионное сообщение МастерКард
	12717-98 10-00 долларов США (562-58 руб.)	31.12.14	В сроки, установленные договорам	Авансы, внесенные за услуги по договорам
	2023459-26 0-25 долларов США (14-06 руб.)	По мере закрытия счетов	До востребования	Обязательства перед клиентами, исключенными из ЕГРЮЛ
Итого: 2094590-35				
47423	44808-80	17.04.07	До востребования	Требования к Николаеву А.С.
	49153-90	16.09.13	До востребования	Требования к Кабак С.С. по возмещению ущерба
	2483-87	05.05.14	До востребования	Требования, связанные с операционным риском
	7452516-13	По мере возникновения судебных решений	По мере поступления денежных средств на счета клиентов	Требования по судебным решениям (кредитные договоры)

	5250-00	18.06.12	До востребования	Требование к Угнич И.М.
	484998-87	По мере оказания услуг	По мере поступления денежных средств на счета клиентов	Требования по комиссиям (РКО)
	1382709-89	По мере возникновения судебных издержек	По мере взыскания	Требования по возмещению банку судебных и арбитражных издержек
	Итого: 9421921-46			
47425	11275450-96	Ежедневная корректировка остатков по мере совершения операций	Ежедневная корректировка остатков по мере совершения операций	Резервы под возможные потери
47427	1319178-08	31.12.14	в соответствии с договорами	Начисленные проценты по МБК
	8961462-73	31.12.14	в соответствии с договорами	Начисленные проценты по предоставленным кредитам
	Итого: 10280640-81			
60301	1877913-00	Декабрь 2014	30.03.15	Начислены налоги для уплаты в бюджет
	139255-68	4 кв. 2014	До 20.01.15	
	Итого: 2017168-68			
60302	1380673-21	В течение 2014г.	По мере зачета	Переплата по налогам и возмещение по б/л и пособиям ФСС
60308	80050-00	В течение 12.14	В течение 30 дней	Денежные средства, выданные в подотчет
60309	243376-47	4 кв. 2014	До 20.01.15	НДС, полученный от клиентов, по комиссиям, связанным с уплатой налога
	99772-49	4 кв. 2014	До 20.01.15	НДС по хозяйственным договорам
	Итого: 343148-96			
60310	1710800-25	2 полугодие 2014 г.	По мере ввода в эксплуатацию основных средств	НДС уплаченный по основным средствам, не введенным в эксплуатацию.
60311	836270-72	31.12.14	До 31.01.15	Начисленные расходы по услугам по хозяйственным операциям
	356450-00	31.12.14	До 12.01.15	Комиссия за РКО
	Итого: 1192720-72			
60312	2275631-87	В течение 2014 года	По мере получения услуг	Предоплата (аванс) по хозяйственным договорам
	352674-10	В течение 2014 года	До принятия решений судами	Уплаченная госпошлина
	Итого: 2628305-97			
60320	16119-61	03.06.08	по мере уточнения реквизитов получателей или истечения срока исковой давности	Расчеты с акционерами по дивидендам
60322	477291-01	По мере образования	до востребования клиентом	Излишки банкомата, CASH-IN

	1680254-52	По мере поступления судебных решений	По мере получения исполнительных листов	Расчеты с Управлением Федеральной службой судебных приставов по возврату комиссий по кредитным договорам
Итого: 2157545-53				
60323	10140-00	По мере заключения договоров.	до расторжения договора	Залоговая стоимость тары
	203599-80	При заключении договоров об участии в аукционах	По окончании проведения аукционов	Средства для обеспечения участия в открытых аукционах
	4700-00	В течение года	По мере востребования, получения заключений ЦФТ	Недостача денежных средств в банкоматах
	Итого: 218439-80			
60324	4700-00	Ежедневная корректировка остатков по мере совершения операций	Ежедневная корректировка остатков по мере совершения операций	Резервы под возможные потери

С 2014 года в соответствии с изменениями в Указание Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. введен расчет отложенных налогов Банка. В связи с чем, введены новые строки (9 "Отложенный налоговый актив", 19 "Отложенное налоговое обязательство", 27 "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", 28 "Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство") в отчетность 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», данные по которым по состоянию на 01.01.2014 г. не подлежали расчету.

В соответствии с Указанием Банка России от 31.05.2014г. № 3269-У и Указанием Банка России от 03.12.2013г. № 3129-У изменен порядок расчета формы 0409806 и в целях сопоставимости данных произведен пересчет статьи 15.1 "Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей", статьи 8 "Требование по текущему налогу на прибыль" и статьи 11 "Прочие активы" по состоянию на соответствующую отчетную дату прошлого года - 01.01.2014г.

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

Наименование статьи	Сумма (руб.)
Увеличение финансового результата	
Доходы от списания денежных средств, в связи с истечением сроков давности	844 829-58
Доходы, согласно решению суда по операциям размещения активов Банка	68 858-30
Комиссионные доходы	99 512-58
Итого:	1 013 200-46
Уменьшение финансового результата	

Резерв по требованиям к физическим лицам, согласно решениям судов	63 217-00
Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, относящиеся к 2014 году	3 273 319-48
Страховой взнос в фонд обязательного страхования за 4 квартал 2014 года	2 558 177-00
Итого:	5 894 713-48

Также событиями после отчетной даты являются:

- Перенос остатков, отражаемых на счетах 706 «Финансовый результат текущего года», на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 16 947 189 руб. 45 коп.;
- Перенос суммы переплаты налога на прибыль за 2014 г. со счета 70711 «Налог на прибыль» в сумме 2 215 770 руб. Уменьшение отложенного налогового актива со счета 61702 «Отложенный налоговый актив» на счет 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» в сумме 460 194 руб. 51 коп.
- Перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года» в сумме 13 821 051 руб. 92 коп.;
- Переоценка группы однородных объектов (зданий) на 01.01.2015 г.
Общая величина переоценки группы однородных объектов составляет 17 173 340 руб. Получена как разница между общей рыночной стоимостью объектов (418 019 102 руб.) и учтенной в регистрах бухгалтерского учета стоимостью объектов до переоценки (400 845 762 руб.). Сумма переоценки величины амортизационных отчислений составляет 1 137 111 руб. Отражение отложенного налогового обязательства, возникшего в результате переоценки основных средств, составило 3 207 245 руб. 80 коп.

Некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств в 2014 году у Банка отсутствовали.

В 2014 году отсутствовали факты существенных ошибок, а также неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

В Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2015 год и в Рабочий план счетов, являющийся приложением к Учетной политике, внесены изменения в соответствии с Указанием № 3460-У от 30.11.2014 г. «О внесении изменений в указание Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Информация о прибыли (об убытке) на акцию

По состоянию на 01.01.2015 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию за 2014 год составила 25 копеек (за 2013 - 31 копейка).

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806).

Денежные средства и их эквиваленты, средства в Центральном Банке, средства в кредитных организациях

	на 01/01/2015	на 01/01/2014
Наличные средства	765652	699074
Средства на корреспондентском счете в Банке России	161822	243199
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	36251	45113

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	126241	147222
– Российской Федерации	118748	139944
– других стран	7493	7278
Итого денежных средств и их эквивалентов	1053715	1089495

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 г. корреспондентские счета в других странах были размещены в AG VTB Bank (Deutschland).

Денежные средства, имеющие ограничение по их использованию в Банке отсутствуют.

Ссудная задолженность.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» в разрезе видов заемщиков и направлений деятельности кредитной организации представлена в следующей таблице:

	на 01/01/2015	на 01/01/2014
Корпоративные кредиты	738279	769481
Кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	307025	301286
Кредиты физическим лицам - кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	318	337
Кредиты физическим лицам - ипотека	22153	29234
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	1240415	1070859
Кредиты банкам-корреспондентам	1000740	1050000
Итого	3308930	3221197

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2015 г.:

	кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	банки-корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица	Итого
до 30 дней	22306	1000740	29760	4890	1057696
от 31-90 дней	94416		68592	7074	170082
от 91-180 дней	51050		148954	26754	226758
от 181-360 дней	48928		397363	95975	542266
свыше 360 дней	90325		93610	1128193	1312128
Итого	307025	1000740	738279	1262886	3308930

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2014 г.:

	кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	банки-корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица	Итого
до 30 дней	23792	1050000	206889	2271	1282952
от 31-90 дней	155764		51692	5498	212954

от 91-180 дней	17463		176300	20840	214603
от 181-360 дней	53169		315500	90232	458901
свыше 360 дней	51098		19100	981589	1051787
Итого	301286	1050000	769481	1100430	3221197

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

(в тыс. руб.)

	на 01/01/2015		на 01/01/2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1262886	38.17%	1100430	34.2%
Кредитные организации	1000740	30.24%	1050000	32.5%
Прочие	119526	3.61%	110950	3.4%
Торговля и общественное питание	267954	8.10%	264039	8.2%
Обрабатывающие производства	23654	0.72%	24709	0.8%
Производство и распределение электроэнергии, воды и газа	96379	2.91%	61833	1.9%
Финансовые органы субъектов РФ и муниципалитета	140000	4.23%	298500	9.3%
Операции с недвижимым имуществом	266687	8.06%	191077	5.9%
Строительство	27888	0.84%	9350	0.3%
Частные предприниматели	13683	0.41%	31130	1.0%
Транспорт и связь	89533	2.71%	79179	2.5%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3308930	100.00%	3221197	100.0%

Ниже представлена информация о географическом распределении ссудной задолженности

Муниципальное образование	Ссудная задолженность физических лиц,					
	На 01/01/2014 г.	На 01/01/2015 г.	Банк на 01.01.2014	Банк на 01.01.2015	Доля в муниципальном образовании на 01.01.2014 г.	Доля в муниципальном образовании на 01.01.2015 г.
КРАСНОЯРСК	85 501 206	87 555 137	345 985	405 787	0.40%	0.46%
АЧИНСКИЙ РАЙОН	7 413 982	6 023 601	31 734	39 390	0.43%	0.65%
БЕРЕЗОВСКИЙ РАЙОН	1 762 764	1 957 651	21 069	26 027	1.20%	1.33%
БИРИЛЮССКИЙ РАЙОН	105 993	101 806	11 256	16 419	10.62%	16.13%
БОГУЧАНСКИЙ РАЙОН	1 123 819	1 305 743	28 736	32 331	2.56%	2.48%
ДИВНОГОРСК	501 209	578 701	6 940	8 134	1.38%	1.41%
ЕМЕЛЬЯНОВСКИЙ РАЙОН	1 503 655	1 607 060	57 988	71 683	3.86%	4.46%
ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	1 433 090	1 666 870	51 166	58 774	3.57%	3.53%
ЖЕЛЕЗНОГОРСК ЗАТО	7 208 856	6 226 185	4 271	6 180	0.06%	0.10%
ИЛАНСКИЙ РАЙОН	1 376 182	763 633	31 708	34 486	2.30%	4.52%
КАНСКИЙ РАЙОН	5 149 159	4 600 694	3 838	4 263	0.07%	0.09%
КУРАГИНСКИЙ	1 229 258	1 308 119	31 095	35 261	2.53%	2.70%

РАЙОН						
ЛЕСОСИБИРСК	3 586 938	3 699 428	32 147	36 947	0.90%	1.00%
МАНСКИЙ РАЙОН	395 464	235 192	18 338	22 159	4.64%	9.42%
МИНУСИНСКИЙ РАЙОН	4 018 802	4 510 857	6 767	9 895	0.17%	0.22%
НАЗАРОВСКИЙ РАЙОН	1 721 291	2 067 255	36 847	42 224	2.14%	2.04%
НОРИЛЬСК	15 918 828	15 941 684	21 794	23 234	0.14%	0.15%
ПАРТИЗАНСКИЙ РАЙОН	174 808	190 297	11 932	14 069	6.83%	7.39%
СЕВЕРО-ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	724 011	2 254 072	31 266	30 329	4.32%	1.35%
ТАЙМЫРСКИЙ РАЙОН	2 215 313	3 717 881	64 433	71 328	2.91%	1.92%
ТУРУХАНСКИЙ РАЙОН	892 257	567 588	54 844	56 180	6.15%	9.90%
УЯРСКИЙ РАЙОН	698 400	488 089	30 478	34 969	4.36%	7.16%
ШАРЫПОВСКИЙ РАЙОН	2 869 982	3 003 079	26 209	32 759	0.91%	1.09%
ЭВЕНКИЙСКИЙ РАЙОН	465 957	932 214	139 590	150 060	29.96%	16.10%
Ссудная задолженность предприятий организаций						
Муниципальное образование	На 01/01/2014 г.	На 01/01/2015 г.	Банк на 01.01.2014	Банк на 01.01.2015	Доля в муниципальном образовании на 01.01.2014 г.	Доля в муниципальном образовании на 01.01.2015 г.
КРАСНОЯРСК	162 033 503	171 220 839	353 057	131 839	0.22%	0.08%
АЧИНСКИЙ РАЙОН	4 318 555	3 203 282	12 730	21 486	0.29%	0.67%
БЕРЕЗОВСКИЙ РАЙОН	86 647	49 755	1 924	3 036	2.22%	6.10%
БИРИЛЮССКИЙ РАЙОН	300	0	293	0	97.68%	0.00%
БОГУЧАНСКИЙ РАЙОН	260 208	246 933	0	0	0.00%	0.00%
ДИВНОГОРСК	40 766	0 0	0	0	0.00%	0.00%
ЕМЕЛЬЯНОВСКИЙ РАЙОН	2 583 437	2 888 379	1 242	7 926	0.05%	0.27%
ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	265 761	294 287	0	0	0.00%	0.00%
ЖЕЛЕЗНОГОРСК ЗАТО	967 950	532 660	262	316	0.03%	0.06%
ИЛАНСКИЙ РАЙОН	54 165	0 0	0	0	0.00%	0.00%
КАНСКИЙ РАЙОН	3 585 670	3 185 472	0	0	0.00%	0.00%
КУРАГИНСКИЙ РАЙОН	345 313	351 790	0	0	0.00%	0.00%
ЛЕСОСИБИРСК	2 145 365	1 193 524	13 249	5 625	0.62%	0.47%
МАНСКИЙ РАЙОН	115 061	88 442	0	0	0.00%	0.00%
МИНУСИНСКИЙ РАЙОН	878 800	1 462 640	0	0	0.00%	0.00%
НАЗАРОВСКИЙ РАЙОН	1 725 130	1 449 098	282	1 381	0.02%	0.10%
НОРИЛЬСК	2 271 636	2 776 920	91 662	94 063	4.04%	3.39%
ПАРТИЗАНСКИЙ РАЙОН	0	0	0	0	0.00%	0.00%
СЕВЕРО-ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	437 641	437 470	392 978	381 784	89.79%	87.27%
ТАЙМЫРСКИЙ РАЙОН	223 517	383 944	147 088	310 867	65.81%	80.97%

ТУРУХАНСКИЙ РАЙОН	48 310	9 117	7 596	8 901	15.72%	97.63%
УЯРСКИЙ РАЙОН	197 935	157 160	0	0	0.00%	0.00%
ШАРЫПОВСКИЙ РАЙОН	2 245 320	2 039 887	0	0	0.00%	0.00%
ЭВЕНКИЙСКИЙ РАЙОН	45 667	73 400	44 828	60 955	98.16%	83.04%

Анализ изменения резервов на возможные потери по ссудам:

	кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	банки-корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица
РВПС на 01/01/2014 года	46884	0	43436	49678
отчисления в резерв/(восстановление в резерв) в течение отчетного года	11978	0	693	33585
кредиты, списанные в течение года как безнадежные				4346
РВПС на 01/01/2015 года	58862	0	44129	78917

Финансовые вложения Банка в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» имеет участие в капитале прочих организаций в размере 285 тыс. руб., что составляет 0.49% капитала организации-эмитента.

Основные средства

	Здания	Банковское и кассовое оборудование	Охранно-пожарное оборудование	Производство и хозяйств. инвентарь (кроме мебели)	Транспортные средства	Прочие ОС и материальные запасы	ИТОГО
Остаточная стоимость на 1 января 2014 г.	335642	6092	2034	1595	1539	9824	356726
Первоначальная стоимость или оценка							
Остаток на 1 января 2014 г.	397846	34764	8038	7462	10256	35812	494178
Поступления	3000	3148	986	182	0	12801	20117
Переоценка	17173	0	0	0	0	0	17173
Выбытия	0	-105	-401	-124	-31	-1941	-2602
Остаток на 1 января 2015	418019	37807	8623	7520	10225	46672	528866
Накопленная амортизация							0
Остаток на 1	62204	28672	6005	5867	8717	25987	137452

января 2014 г.							
Амортизационные отчисления	13798	2101	389	627	785	1245	18945
Переоценка	1137	0	0	0	0	0	1137
Выбытие амортизации	0	-102	-317	-124	-31	-619	-1193
Остаток на 1 января 2015	77139	30671	6077	6370	9471	26613	156341
Остаточная стоимость на 1 января 2015	340880	7136	2546	1150	754	20059	372525

Согласно учетной политике Банка ежегодно производится переоценка основных средств с категорией «здания» по справедливой стоимости. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года здания были отражены по справедливой стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика ООО «Р-Центр Недвижимости» на основании договора от 30.12.2014г. №165/14. ООО «Р-Центр Недвижимости» является членом Некоммерческого партнерства «Сообщество оценочных компаний «СМАО» (НП «СМАО»). Специалисты-оценщики этой фирмы Васильев Анатолий Тимофеевич, Прокопьев Андрей Петрович включены в реестр оценщиков Некоммерческое партнерство «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО» (НП «СМАО»).

Оценка рыночной стоимости права собственности на недвижимость выполнена с применением методов сравнительного и доходного подхода, на основе анализа различных ценообразующих факторов (с учетом ограничительных условий и сделанных допущений).

Ограничения прав собственности на основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, у Банка отсутствуют. Размер затрат на сооружение основных средств за 2014 год составляет 10 141 тыс. руб.

Прочие активы

Прочие активы	на 01/01/2015	на 01/01/2014
Прочие финансовые активы	40455	33619
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	8347	5717
Наращенные процентные доходы	21229	18653
Расчеты по пластиковым картам	4569	1317
Конверсионные операции	6145	7863
Предоплата по налогам	165	69
Прочие	742	2432
За вычетом резерва под обесценение	11087	12120
Итого	30110	23931
Требование по текущему налогу на прибыль	3431	6335

В состав дебиторской задолженности вошли предоплаты за услуги и работы для обеспечения функционирования деятельности Банка.

Анализ состава резерва под обесценение приведен в п. 8 настоящей пояснительной информации.

По состоянию на 01.01.2014 года прочие активы ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» были номинированы в валюте Российской Федерации, за исключением требований по расчетам в Western union и Мастер кард в сумме 1 648,82 долларов США, срок погашения активов не превышает 1 год.

Средства других банков

	на 01/01/2015	на 01/01/2014
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков		
Корреспондентские счета кредитных организаций	125	3
Полученные кредиты и привлеченные депозиты		
Наращенные проценты		
Итого средства других банков	125	3

В течение 2014 года Банком не было привлечено средств от других кредитных организаций по ставкам, отличным от рыночных ставок.

Средства клиентов

	на 01/01/2015	на 01/01/2014
Средства клиентов	4025212	4060746
Коммерческие организации	1414976	1514611
Текущие/расчетные счета	1377976	1475609
Срочные вклады	37000	39002
Физические лица	2506279	2330555
Текущие/расчетные счета	756824	872425
Срочные вклады	1749455	1458130
Государственные и общественные организации	103957	215580
Текущие/расчетные счета	97521	208439
Срочные вклады	6,436	7,141

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01/01/2015		на 01/01/2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	103956	2.58%	215580	5.31%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	2505613	62.25%	2330207	57.38%
Добывающая промышленность и металлургия	145079	3.60%	189514	4.67%
Производство	128219	3.19%	48107	1.18%
Строительство	199230	4.95%	299726	7.38%
Телекоммуникации	27082	0.67%	5193	0.13%
Торговля	341929	8.49%	397419	9.79%
Транспорт	217343	5.40%	140412	3.46%
Услуги	195088	4.85%	191579	4.72%
Энергетика	122630	3.05%	201694	4.97%
Прочие	39043	0.97%	40967	1.01%

Итого	4025212	100.00%	4060746	100.00%
-------	---------	---------	---------	---------

Выпущенные долговые ценные бумаги

	на 01/01/2015	на 01/01/2014
Векселя	470	470
Наращенные процентные расходы	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	470	470

По состоянию на 1 января 2015 года стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 470 тысяч рублей (2014 год: 470 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2015 год имеется один вексель - бездисконтный, беспроцентный, дата составления 20.09.2010 г., дата погашения «По предъявлении, но не ранее 28.09.2010 г.»

	на 01/01/2015	на 01/01/2014
Прочие обязательства		
Прочие финансовые обязательства	65029	39986
- кредиторская задолженность, перед подрядчиками	4003	1911
- обязательства по уплате налогов	2360	2190
- средства в расчетах с УФССП	1680	6932
- наращенные процентные расходы по обязательствам перед клиентами	51728	26294
- резервы под условные обязательства	2882	453
- дивиденды прошлых лет к уплате	16	16
Прочие	6591	2101
Итого	71620	42087

Наращенные процентные доходы начисляются в валюте вклада. Ниже представлена расшифровка начисленных процентных доходов по валютам:

	на 01/01/2015	на 01/01/2014
- наращенные процентные расходы	51728	26294
в т.ч. наращенные процентные расходы в тыс. руб.	47091	24490
в т.ч. наращенные процентные расходы в юанях	750	29
в т.ч. наращенные процентные расходы в долларах США	3724	1500
в т.ч. наращенные процентные расходы в евро	906	303

Прочие обязательства ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» номинированы в валюте Российской Федерации, за исключением наращенных процентных расходов, расшифровка по которым приведена в таблице, срок погашения обязательств не превышает 1 года.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).

Ниже представлена информация изменения прибыли за 2014 год и 2013 год.

Изменение прибыли, ее составляющих	Данные за 2014 год	Данные за 2013 год	Изменение в %	Изменение в абсолютном выражении
Процентные доходы, всего, в том числе:	460294	393686	16.9	66608
От размещения средств в кредитных организациях	44312	35352	25.3	8960
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	415982	358334	16.1	57648
Процентные расходы, всего, в том числе:	138230	96541	43.2	41689
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	30	-100.0	-30
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	138230	96511	43.2	41719
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	322064	297145	8.4	24919
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:	-45321	-6657	580.8	-38664
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	932	513	81.7	419
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	276743	290488	-4.7	-13745
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	51530	23782	116.7	27748
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	12699	402	3059.0	12297
Комиссионные доходы	201816	202189	-0.2	-373
Комиссионные расходы	38485	36295	6.0	2190
Изменение резерва по прочим потерям	319	-3743	-108.5	4062
Прочие операционные доходы	13041	5389	142.0	7652
Чистые доходы (расходы)	517663	482212	7.4	35451
Операционные расходы	491967	456622	7.7	35345
Прибыль (убыток) до налогообложения	25696	25590	0.4	106
Начисленные (уплаченные) налоги	11875	8228	44.3	3647
Прибыль (убыток) после налогообложения	13821	17362	-20.4	-3541
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13821	17362	-20.4	-3541

В течение 2014 года изменение резервов по прочим активам и оценочные обязательства некредитного характера увеличились на 1396 тыс. руб.:

	Условные обязательства кредитного характера	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	Резервы на возможные потери по прочим активам	Итого
РВП на 01/01/2014 года	4828	453	7292	12573
отчисления в резерв/(восстановление в резерв) в течение отчетного года	-3028	2429	2374	1775
активы, списанные в течение года как безнадежные			379	379
РВП на 01/01/2015 года	1800	2882	9287	13969

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибылей и убытков	на 01/01/2015	на 01/01/2014
Переоценка иностранной валюты	12699	402
положительная переоценка	643201	116602
отрицательная переоценка	630502	116200
Переоценка драгоценных металлов	470	0
положительная переоценка	3161	0
отрицательная переоценка	2691	0

Компоненты налогов представлены в следующей таблице:

	2014 год	2013 г
Налог на прибыль	2913	503
Прочие налоги, относимые на расходы, в соответствии с законодательством РФ	59904	53726
Итого уплачено налогов	62817	54229

Изменения ставок налогов и введение новых налогов в 2014 году не происходило. В течение отчетного года Банком было выплачено вознаграждений работникам на общую сумму 230 638 тыс. руб. (2013 год – 219 188 тыс. руб.).

Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества Банка составил -49 тыс. руб. (2013 год – 17 тыс. руб.), в т.ч.:

- доходы от выбытия - 38 тыс. руб. (2013 год - 30 тыс. руб.);

- расходы от выбытия - 87 тыс. руб. (2013 год - 47 тыс. руб.).

Расходы на судебные и арбитражные издержки составили 239 тыс. руб. (2013 год – 156 тыс. руб.)

6. Уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808).

Уставный капитал состоит из 56 млн. обыкновенных акций номинальной стоимостью 6,56 руб. за одну акцию и составляет на 01.01.2015 г. 367 360 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Собранием акционеров Банка принято решение не выплачивать дивиденды за 2013 год.

В 2014 году банком было направлено на увеличение уставного капитала прибыль за 2013 год в размере 13 440 тыс. руб. За период с 2009 года банком была принята политика управления капиталом, согласно которой вся прибыль капитализируется в капитал. Таким образом, за указанный период уставный капитал увеличился на 87 360 тыс. руб. (24%). Объем капитала на 01/01/2015 года составил 527 498 тыс. руб.

Составляющие собственного капитала представлены ниже:

	(тыс. руб.)	
	на 01/01/2015	на 01/01/2014
Собственные средства (капитал), в том числе:	527498	486927
Уставный капитал кредитной организации	367360	353920
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33744	33744
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	17631	13709
Источники основного капитала, итого	418735	401373
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, уменьшенный на отложенный налог на прибыль	73801	44478
Нераспределенная прибыль текущего года	9462	15576
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	25500	25500
Источники дополнительного капитала, итого	108763	85554

По состоянию на 1 января 2015 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции (в тыс. руб.)
Общая сумма уставного капитала на 01/01/2014г.	56 000	353920
Повышение номинальной стоимости акций	56 000	13440
Общая сумма уставного капитала на 01/01/2015 г.	56 000	367360

Капитализация прироста стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки включается в состав собственных средств Банка в соответствии с законодательством РФ не чаще одного раза в год, по результатам оценок, подтвержденных аудиторской организацией.

Банком привлечено 4 субординированных депозита общей стоимостью 25 500 тыс. руб., привлеченных на срок свыше 5 лет. Условия привлечения данных депозитов полностью соответствуют подходам определения величины и достаточности собственных средств, определенными в соответствии с Положением Центрального Банка РФ № 395-П от 28.12.2012 г. (Базель III).

Начиная с 2015 года, оценка достаточности капитала производится Банком в соответствии с законодательством РФ на основе стандартов, изложенных в Базеле III. Требования к капиталу были выполнены в полном объеме, уровень достаточности капитала соблюден.

Нормативы достаточности капитала по Базелю III:

	Минимально допустимые значения норматива, %	По состоянию на 01.01.2015 г.
Показатель достаточности базового капитала (H1.1), в процентах	5	10.9

Показатель достаточности основного капитала (Н1.2), в процентах	5.5	10.9
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах	10	13.4

Стратегической целью управления капиталом является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков и безусловном выполнении требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814).

Номер строки ф. 0409814	Наименование статьи	Итого по отчету ф. 0409814 за 2014 год	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейские операции	Прочие	Итого по расчету
1.1.	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	92259	157134	27878	80580	-173333	92259
1.2.	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-247 824	-155 076	-156 609	70 563	-6 702	-247 824
1	Чистые денежные средства, полученные (использованные в) операционной деятельности	-155 565	2 058	-128 731	151 143	-180035	-155 565
2	Чистые денежные средства, полученные (использованные в) инвестиционной деятельности	-18 671	0	0	0	-18671	-18 671
3	Чистые денежные средства, полученные (использованные в) финансовой деятельности	0	0	0	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	138 456	0	0	138456	0	138 456
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-35 780	2 058	-128 731	289 599	-198706	-35 780

Номер строки ф. 0409814	Наименование статьи	Итого по отчету ф. 0409814 за 2013 год	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейские операции	Прочие	Итого по расчету
1.1.	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	44 658	164 407	-1 087	44 395	-163057	44 658
1.2.	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	64 911	-118 185	-2 093	187 452	-2 263	64 911
1	Чистые денежные средства, полученные (использованные в) операционной деятельности	109 569	46 222	-3 180	231 847	-165320	109 569
2	Чистые денежные средства, полученные (использованные в) инвестиционной деятельности	-80	0	0	0	-80	-80
3	Чистые денежные средства, полученные (использованные в) финансовой деятельности	0	0	0	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	12 005	0	0	12005	0	12 005
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	121 494	46 222	-3 180	243 852	-165400	121 494

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

Основным видом активных операций Банка, обеспечивающих его финансовый результат, является предоставление потребительских кредитов, кредитов МСБ и корпоративных кредитов. В связи с этим, основным видом банковского риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск. Принимая во внимание, что деятельность Банка по предоставлению кредитов осуществляется в валюте Российской Федерации (далее РФ), а часть обязательств Банка (в пределах 2%) номинирована в иностранной валюте (преимущественно в долларах США), Банк подвержен определенному валютному риску, который связан с возможным ослаблением российского рубля по отношению к мировым валютам. При осуществлении банковской деятельности Банк также подвержен риску ликвидности, операционному риску и правовому риску.

В целях анализа странового риска, активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента.

Ниже представлена информация о Страновой концентрации активов и обязательств Банка на 01/01/2015 год (в тысячах рублей).

Наименование статьи	Россия	Группа развитых стран (Германия)
Денежные средства	765652	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	198073	
Обязательные резервы	36251	
Средства в кредитных организациях	118748	7493
Чистая ссудная задолженность	3127022	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	285	
Требование по текущему налогу на прибыль	3431	
Отложенный налоговый актив	695	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	372525	
Прочие активы	30110	
Всего активов	4616541	7493
Средства кредитных организаций	125	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4025212	
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2589733	
Выпущенные долговые обязательства	470	
Отложенное налоговое обязательство	18450	
Прочие обязательства	71620	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1800	
Всего обязательств	4117677	
Средства акционеров (участников)	367360	
Резервный фонд	33744	
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	73801	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	17631	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13821	
Всего источников собственных средств	506357	
Безотзывные обязательства кредитной организации	29844	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	170483	

Ниже представлена информация о Страновой концентрации активов и обязательств Банка на 01/01/2014 год (в тысячах рублей).

Наименование статьи	Россия	Группа развитых стран (Германия)
Денежные средства	699074	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	288312	
Обязательные резервы	45113	
Средства в кредитных организациях	139945	7277
Чистая ссудная задолженность	3081199	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	285	
Требование по текущему налогу на прибыль	6335	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	356726	
Прочие активы	23931	
Всего активов	4595807	7277
Средства кредитных организаций	3	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4060746	
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2447360	
Выпущенные долговые обязательства	470	
Прочие обязательства	42087	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	4828	
Всего обязательств	4108134	
Средства акционеров (участников)	353920	
Резервный фонд	33744	
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	76215	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	13709	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17362	
Всего источников собственных средств	494950	
Безотзывные обязательства кредитной организации	72636	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	293480	
Условные обязательства некредитного характера	111	

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

Банк также анализирует концентрацию кредитных вложений по отраслям и сегментам экономики. Ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридических (в разрезе отраслей и конечных получателей) и физических лиц на 01/01/2015 и на 01/01/2014 год.

Кредиты и дебиторская задолженность	на 01/01/2015		на 01/01/2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1262886	38.17%	1100430	34.2%
Кредитные организации	1000740	30.24%	1050000	32.5%
Прочие	119526	3.61%	110950	3.4%
Торговля и общественное питание	267954	8.10%	264039	8.2%
Обрабатывающие производства	23654	0.72%	24709	0.8%
Производство и распределение электроэнергии, воды и газа	96379	2.91%	61833	1.9%
Финансовые органы субъектов РФ и муниципалитета	140000	4.23%	298500	9.3%
Операции с недвижимым имуществом	266687	8.06%	191077	5.9%
Строительство	27888	0.84%	9350	0.3%
Частные предприниматели	13683	0.41%	31130	1.0%
Транспорт и связь	89533	2.71%	79179	2.5%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3308930	100.00%	3221197	100.0%

	на 01/01/2015		на 01/01/2014	
	сумма в тыс. руб.	доля (%)	сумма в тыс. руб.	доля (%)
Корпоративные кредиты	738279	22.31%	769481	23.89%
Кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	307025	9.28%	301286	9.35%
Кредиты физическим лицам - кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	318	0.01%	337	0.01%
Кредиты физическим лицам - ипотека	22153	0.67%	29234	0.91%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	1240415	37.49%	1070859	33.24%
Кредиты банкам-корреспондентам	1000740	30.24%	1050000	32.60%
итого	3308930	100.00%	3221197	100.00%

Краткий обзор рисков, связанных с банковскими операциями, характерными для Банка

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

Исходя из отчета о рисках и отчета о самооценке банковских рисков, в таблице ниже приведены по уровню ранжирования основные риски за 2014 год

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

правовой риск	10
риск потери деловой репутации	5
Риск материального стимулирования персонала	5

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Наряду с мониторингом кредитных лимитов Банк осуществляет мониторинг рисков, относящихся к корпоративному кредитному портфелю и кредитному портфелю МСБ. Для этого Отдел управления кредитными рисками проводит регулярный мониторинг портфельных лимитов; анализирует уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле; анализирует структуру и динамику изменений кредитного портфеля. Данный отдел информирует членов Кредитного комитета о выявленных случаях нарушения портфельных лимитов или об увеличении кредитного риска в части корпоративного кредитного портфеля Банка в целом.

Банк управляет кредитным риском корпоративного блока путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов. Это достигается путем проведения регулярного анализа финансового положения заемщика и его возможности осуществить погашение кредита. Лимиты уровня кредитного риска по заемщикам

устанавливаются Кредитным комитетом. Правление Банка согласовывает каждый объем, размер которого свыше 5% от капитала. При принятии кредитного решения Банк принимает во внимание текущие отношения с клиентом, стандарты корпоративного управления, принятые клиентом, а также достаточность доступной информации, необходимой для проведения надлежащего анализа клиента. Банк также анализирует, насколько связан запрашиваемый кредит с текущей деятельностью клиента, позволяют ли финансовое и экономическое положение клиента (текущее и будущее) и источники погашения своевременно погасить задолженность, не вынуждая Банк использовать реализацию залога в качестве источника погашения. Также Банк анализирует приемлемость уровня других рисков, связанных с кредитованием (правовой, репутационный, регуляторный, и так далее). Также Банком рассматривается возможность клиента предоставить гарантии и обеспечение.

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

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

Информация об объеме задолженности с просроченными платежами и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резерва.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01/01/2015 года составил 3 308 930 тыс. руб. по состоянию на 01/01/2014 года 3 221 197 тыс. руб.

Объем задолженности с просроченными платежами на 01/01/2015 года составил 80 344 тыс. руб., на 01/01/2014 года 42 393 тыс. руб.

Объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01/01/2015 года составил 181 908 тыс. руб., по состоянию на 01/01/2014 года составил 139 998 тыс. руб. Средний процент резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности за год изменился с 1,3% до 2,3%.

Ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными платежами на 01/01/2015 года и 01/01/2014 года в тысячах рублей.

Виды активов	Информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2015				Итого объем просроченной задолженности	Уд. Вес в общей сумме активов в (%)	Объем расчетного резерва	Объем фактически сформированного резерва
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней				
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	13009	6006	3841	57488	80344	1.7%	55257	55257

кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	0	0	0	4623	4623	0.1%	4623	4623
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты								
физические лица	13009	6006	3841	52865	75721	1.6%	50634	50634

Виды активов	Информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2014				Итого объем просроченной задолженности	Уд. Вес в общей сумме активов(%)	Объем расчетного резерва	Объем фактически сформированного резерва
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней				
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	346	613	6218	35216	42393	0.9%	37751	37751
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)			5620	3046	8666	0.2%	8350	8350
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты								
физические лица	346	613	598	31570	33127	0.7%	28801	28801

Виды активов	Объем реструктурированной задолженности на 01/01/2015г.	Уд. Вес в общей сумме активов(%)	Объем резерва по реструктурированной задолженности на 01/01/2015г.
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	129500	2.8%	25045
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	4500	0.1%	45
банки-корреспонденты			
корпоративные кредиты	125000	2.7%	25000
физические лица			

Виды активов	Объем реструктурированной задолженности на 01/01/2014г.	Уд. Вес в общей сумме активов(%)	Объем резерва по реструктурированной задолженности на 01/01/2014г.
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	16500	0.4%	1485
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	16500	0.4%	1485
банки-корреспонденты			
корпоративные кредиты			
физические лица			

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01/01/2014 года и на 01/01/2015 года в тыс. руб.:

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/01/2015					общий объем активов	объем создан ного резерв а
	1 категори я	2 категори я	3 категори я	4 категори я	5 категори я		
Активы, всего в т.ч.	1106405	1986155	94590	112471	69272	3368893	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	967331	1986119	94572	112435	67199	3308930	181908
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	66	173793	19479	109064	4623	307025	58862
банки- корреспонденты	1000740	0	0	0	0	1000740	
корпоративные кредиты	61520	673556	3203	0	0	738279	44129
физические лица	4565	1129751	71746	3310	53514	1262886	78917

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/01/2014					общий объем активов	объем создан ного резерв а
	1 категори я	2 категори я	3 категори я	4 категори я	5 категори я		
Активы, всего в т.ч.	1509843	1646034	172838	2001	43076	3373792	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	1359346	1646023	172827	1946	41055	3221197	139998
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	61	163191	129768	0	8266	301286	46884
банки- корреспонденты	1050000	0	0	0	0	1050000	0
корпоративные кредиты	298500	468992	1389	0	600	769481	43436
физические лица	10785	1013840	41670	1946	32189	1100430	49678

Характер и стоимость полученного обеспечения, а также политика и процедуры оценки справедливой стоимости залога.

Виды обеспечения	на 01/01/2015	на 01/01/2014
Залогом недвижимости и прав на нее	700873	677927
Залог оборудования	7712	16147
Залог товаров в обороте	313579	533759
Залогом транспортных средств	46954	191374
Залог ценных бумаг	67521	87830
Поручительства и гарантии	608305	576642

Итого	1744944	2083679

на 01/01/2015

Виды обеспечения	1 категория качества	2 категория качества
Залогом недвижимости и прав на нее		169017
Залог оборудования		
Залог товаров в обороте		
Залогом транспортных средств		
Залог ценных бумаг		
Поручительства и гарантии		
Общий итог	-	169017

на 01/01/2014

Виды обеспечения	1 категория качества	2 категория качества
Залогом недвижимости и прав на нее		161540
Залог оборудования		
Залог товаров в обороте		
Залогом транспортных средств		
Залог ценных бумаг		
Поручительства и гарантии		
Общий итог	-	161540

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

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

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

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

Банк стремится принять в качестве обеспечения имущество, которое можно отнести к обеспечению 2 категории качества, т. е. наиболее ликвидное, с устойчивым рынком сбыта, реализация

которого возможна в течение периода не более 180 дней (автотранспорт, недвижимость и т.п.). Оценка залога ведется с учетом обеспечения, указанного срока его реализации.

Оценка имущества, принимаемого в залог, обычно осуществляется в результате переговоров с клиентом на договорной основе. Стоимость имущества указывается в договоре залога. Она берется ниже рыночной стоимости, т.к. учитывает расходы банка на его реализацию.

При определении стоимости предметов залога используются методы (подходы), применяемые в оценочной деятельности (рыночный, затратный, сравнительный (по аналогии), доходный). В качестве источника информации для оценки берутся результаты публичных торгов, сведения, публикуемые в СМИ. В наиболее ответственных случаях для оценки обеспечения привлекаются профессиональные оценщики.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплате при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Банк стремится иметь достаточную ликвидность для выполнения своих текущих и будущих обязательств. Банк не имеет и не имел в течение 2014 года обязательств на межбанковском рынке и долговых рынков капитала России.

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

При рассмотрении показателей оценки группы ликвидности, по состоянию на 01/01/2014г. и 01/01/2015г. (данные приведены в таблице ниже), можно отметить минимальный характер риска ликвидности. Ограничения по значению групп не более 2,3.

Период	ПЛ1	ПЛ2	ПЛ3	ПЛ4	ПЛ5	ПЛ6	ПЛ7	ПЛ8	ПЛ9	ПЛ10	Значение группы
01/01/2014	25,8	44,9	105,4	65,2	-32,8	0,1	49,4	0	0	0,0	1,2857
01/01/2015	49,7	52,5	103,10	56,0	-22	0,1	57,3	0	0	0,0	1,3529

Операционный риск.

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположения о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакцией на потенциальные риски, банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное распределение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучения персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Ниже приведены таблицы по причинам возникновения операционных убытков за 2014 год, с приведением доли реализованных убытков по оперриску в сумме нетто расходов.

Штрафные санкции	Судебные издержки, взыскания по решению суда	Внесудебные компенсации служащим	Внесудебные компенсации клиентам	Досрочное списание материальных активов	Затраты на устранение последствий аварий и т.п.	Прочие убытки, не покрытые резервами	Снижение стоимости активов	Формирование РВП по операционному риску (оборот)
331 в т.ч. 34,94	52,1	0	0	24,03	0	0	0	59,19

возврат в части комиссий физическим лицам								
---	--	--	--	--	--	--	--	--

	1 кв. 2013	2 кв. кв.2013	3 кв. 2013	4 кв. 2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	4 кв. 2014
60323	67,3	64,3	59,1	64,2	4,8	30,0	13,5	6,6
47423	841,43	843,5	314,06	278	175,05	134,17	115,66	105,70
70606 как штрафы уплаченные	92,6	14,95	11,0	165,58	6	17	21	98
70606 как расходы прошлых лет	452,1	356,9	273	97,82	332	270	17	5
70606 как другие расходы	567,2	1319	795	225,43	428	251	3804	806
Итого	2020,63	2598,65	1452,16	831,03	945	702,17	3971,16	1021,30
нетто расходы	138372	147808	151247	164092	162377	166126	175004	254344
удельный вес потерь в суммарных расходах (%)	1,45	1,75	0,96	0,51	0,58	0,42	2,27	0,40

В соответствии с Положением Банка России №346-П от 03/11/2009 года «Положение о порядке расчета размера операционного риска», в таблице приведены сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

	на 01/01/2015			на 01/01/2014		
	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2013
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	320 951	304 953	297 145	356 800	320 951	304 953
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22 479	24 149	23 782	17 579	22 479	24 149
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 418	2 047	402	1 172	4 418	2 047

Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	219 977	194 133	202 189	226 550	219 977	194 133
Прочие операционные доходы	11 434	6 848	5 389	120 732	11 434	6 848
Комиссионные расходы	25 072	35 924	36 295	15 320	25 072	35 924
Итого	554 065	496 204	492 553	707 359	554 065	496 204
Величина ОР			77 141			87 881

Рыночный риск (валютный и процентный риск)

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

Условные обозначения	Наименование риска	по состоянию на 01 января 2015	по состоянию на 01 января 2014
РР	Рыночный риск ($РР = 12.5 \times (ПР + ФР) + ВР$)	12 630	-
ПР	Процентный риск	-	-
ФР	Фондовый риск	-	-
ВР	Валютный риск	12 630	-

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском. КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на ежедневной основе. Объем деятельности банка в иностранной валюте составляет 2% от собственных средств (капитала) банка, таким образом, является несущественным.

Процентный риск в составе рыночного риска

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

По мнению Руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, а также значительное превышение процентных ставок по активным операциям над процентными ставками по обязательствам Банка является основополагающим фактором для успешного управления процентным риском. В рамках общей стратегии развития Банка в целях управления процентным риском в случае изменения рыночной конъюнктуры, как на рынке заемного капитала, так и на рынке Потребительского кредитования, Банк производит оперативную корректировку тарифов и условий по своим банковским продуктам, в том числе в отношении потребительских кредитов и депозитов. В виду отсутствия финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой Банк регулирует и отслеживает базовый процентный риск, через установление

лимитов по процентному спреду и чистой процентной марже. Ниже приводится информация по величине изменения чистой процентной маржи и процентного спреда.

Наименование показателя	1 квартал 2013 года	2 квартал 2013 года	3 квартал 2013 года	4 квартал 2013 года	1 квартал 2014 года	2 квартал 2014 года	3 квартал 2014 года	4 квартал 2014 года
Процентная маржа (%)	7,0	7,1	7,5	7,7	7,5	7,2	7,4	7,5
Процентный спред (%)	13,0	14,2	13,1	13,3	13,0	12,7	12,7	13,0

Структура финансовых инструментов, чувствительность к изменениям процентных ставок на 01.01.2015 и расчет величины риска процентной ставки представлены в таблице. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы и пассивы отражены в таблице с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки).

Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Балансовые активы и внебалансовые требования	1247343	450917	391352	789766	643451	153135	1568608
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	555302	399611	445143	400217	188845	36047	2759541
Совокупный ГЭП	692041	51306	-53791	389549	454606	117088	X
Изменение чистого процентного дохода:	X						
+ 400 базисных пунктов	26527	1710	-1345	3895			X
- 400 базисных пунктов	-26527	-1710	1345	-3895			X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500			X

Величина риска процентной ставки, рассчитанная с учетом изменения (стресса) процентной ставки на 400 пунктов, оценивается на 01.01.2015 г. в 26527 тыс. рублей, что составляет 5 % капитала Банка, а величина норматива достаточности базового капитала, рассчитанного с учетом риска процентной ставки, находится заметно выше предельно допустимых значений и составляет 10,2 %. Таким образом, возможные убытки, связанные с реализацией этого риска, по мнению руководства Банка не могут существенно повлиять на финансовую устойчивость Банка.

Прочие риски

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

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

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

Концепция организации и развития системы внутреннего контроля Банка разработана исходя из стратегического плана развития Банка на основе рекомендаций Базельского комитета и апробированных методических основ организации и совершенствования системы внутреннего контроля кредитных организаций, в соответствии с чем, Советом Директоров регулярно пересматриваются и обновляются основные элементы, функционирующей в Банке системы внутреннего контроля, согласно Положению о системе внутреннего контроля в ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (ред. утв. Советом Директоров 09.09.14 г.)

Согласно «Положению о системе внутреннего контроля ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (последняя редакция утверждена Советом Директоров 09.09.2014 г.) систему органов, выполняющих функции в рамках внутреннего контроля, составляют: Общее собрание акционеров; Совет директоров; Правление Банка; Президент Банка; Ревизионная комиссия; Главный бухгалтер (его заместители); Управление внутреннего аудита, Управление внутреннего контроля; ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; ответственный сотрудник по правовым вопросам; Корпоративно-правовое управление, Финансовое управление, Директор (его заместители) филиала Банка, Контролер профессионального рынка ценных бумаг.

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

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

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

В соответствии с требованиями п.2 и рекомендациями Приложения №1 Положения ЦБ РФ № 242-П, во внутренних нормативных документах определены основные полномочия органов управления Банка в сфере создания и функционирования эффективного внутреннего контроля. В связи со вступившими в силу изменениями в Положение Банка России №242-П, согласно Указанию Банка России от 24.04.2014 N 3241-У, внутренние нормативные документы планируется привести в соответствие отдельным требованиям Положения в течение периода 2014-2015 г.г.

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

В течение 2014 года Совет директоров Банка ежеквартально рассматривал отчеты Управления внутреннего контроля (с 10.09.14 - аудита) о состоянии системы внутреннего контроля, отчеты Финансового управления о состоянии банковских рисков, а также отчеты по самооценке рисков и результаты их влияния на деятельность Банка.

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

В 2014 году была актуализирована часть действующих внутрибанковских документов, регламентирующих основные банковские процедуры и методы контроля банковских рисков, систему информационной безопасности Банка, а также систему оплаты труда в Банке (Положение о порядке осуществления операций по счетам платежных агентов, Положение о кредитовании и оценке кредитных рисков индивидуальных предпринимателей, юридических и физических лиц, Положение о порядке составления и предоставления форм отчетности, Положение по обработке и защите персональных данных, Положение по оплате труда и материальному стимулированию персонала, Положение об организации парольной защиты, Политика управления рисками, Положение о

самооценке рисков, Порядок признания физических лиц инсайдерами Банка, Положение о порядке доступа к инсайдерской информации и охрана ее конфиденциальности, Положение о кредитных комитетах, Политика в области обеспечения информационной безопасности, Положение о системе внутреннего контроля, Положение об Управлении внутреннего аудита/Внутреннего контроля, Сборники тарифов за оказание услуг юридическим и физическим лицам, План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, Положение о порядке открытия/закрытия счетов, Положение о формировании резервов на возможные потери, Порядок контроля за соответствием требованиям к руководителям служб и руководству Банка, Положение об установлении лимитов в целях управления рисками, Положение о комитете по управлению активами/пассивами, Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации/отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; Учетная политика Банка и др.). Также, в отчетном году внесены изменения в организационную структуру Банка и штатное расписание. Данные изменения обусловлены созданием, объединением, выводом отдельных подразделений из структуры Банка и перераспределением полномочий или объединением функциональных обязанностей конкретных штатных единиц.

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

Контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

На постоянной основе Банк осуществляет выявление и измерение (оценку) основных видов банковских рисков. Внутренними документами Банка установлены методы измерения основных банковских рисков. Оценка рисков осуществляется ответственными функциональными подразделениями (сотрудниками) Банка и отражается в управленческой отчетности, составляемой по формам и в сроки, установленные внутренними документами Банка.

Контроль функционирования системы управления банковскими рисками осуществляется органами внутреннего контроля Банка на постоянной основе.

В соответствии со сложившейся структурой риск-менеджмента:

1) *Совет директоров* утверждает стратегию управления рисками, устанавливает полномочия органов управления и подразделений Банка в системе риск-менеджмента, осуществляет контроль состояния рисков в порядке, установленном внутренними документами Банка;

- регулярно рассматривает на своих заседаниях эффективность системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами кредитной организации, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией;

- принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

2) *Правление Банка* организует работу по минимизации рисков, определяет процедуры управления рисками, включая процедуры измерения (оценки) рисков, в соответствии с законодательством РФ и стратегией управления рисками, принятой Советом директоров Банка; принимает меры по поддержанию рисков на приемлемом уровне; принимает решения о совершении операций с повышенным уровнем риска, осуществляет контроль состояния рисков и состояния системы внутреннего контроля на периодической основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

3) *Комитет по управлению активами и пассивами* принимает решения по текущему управлению ликвидностью путем установления лимитов по размещению ресурсов; устанавливает лимит допускаемого дневного убытка и лимиты открытой валютной позиции; осуществляет ежедневный контроль состояния риска ликвидности и валютного риска; принимает решения о классификации прочих активов и формировании резервов на возможные потери в порядке,

установленном нормативными актами ЦБ РФ и внутренними документами Банка; выполняет иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

5) *Управление внутреннего аудита* осуществляет мониторинг функционирования системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием, разработку предложений по ее совершенствованию и повышению эффективности.

6) *Управление внутреннего контроля* оказывает содействие руководству Банка эффективно управлять всеми комплаенс-рисками, которым подвержен Банк. Основной целью комплаенса является обеспечение соответствия процессов кредитной организации внешним и внутренним требованиям посредством комплексной оценки рисков и контролей.

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

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

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

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

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

Контроль исполнения данного документа осуществляет Управление внутреннего аудита, ежеквартально доводя результаты контроля до исполнительных органов Банка и Совета Директоров. По итогам 2014 года, исполнение требований и процедур, предусмотренных Информационной Политикой ЗАО АИКБ «Енисейский Объединенный Банк» признано исполненным в достаточной мере.

«Политика управления рисками» (последняя редакция утверждена Советом директоров банка 04.12.2014 г.) устанавливает систему управленческой отчетности и предусматривает контроль основных банковских рисков.

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

В Банке на постоянной основе, обособленно, действует Управление информационной безопасности, которым разработан и реализуется «План реализации требований стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0-2010 (с 01.06.14 - СТО БР ИББС-1.0-2014) по обеспечению информационной безопасности». По результатам проведенной самооценки информационной безопасности в Банке (Отчет утв. Президентом Банка 16.05.2014 г.) уровень ИБ Банка имеет значение 4 и признается соответствующим требуемому уровню Банка России.

Управлением внутреннего аудита с периодичностью, установленной Планом проверок, проводятся проверки уровня информационной безопасности Банка: в целом, уровень информационной безопасности банка признан удовлетворительным.

Мониторинг системы внутреннего контроля.

Управлением внутреннего аудита Банка в целях осуществления мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля осуществляются регулярные проверки деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям. В соответствии с требованиями Положения № 242-П Управлением внутреннего аудита разрабатывается план проверок на год с поквартальной разбивкой и утверждается Советом директоров. Кроме того, в рамках разделения полномочий, с 10.09.2014 г. между Управлением внутреннего аудита и Управлением внутреннего контроля, последним, на постоянной основе, осуществляется регулярный мониторинг рисков, принимаемых банком в процессе осуществления деятельности подразделений банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих риски. Совет директоров ежеквартально информируется о выполнении плана, результатах проверок и регулярного мониторинга в рамках Отчета о состоянии системы внутреннего контроля.

В рамках мониторинга системы внутреннего контроля ежемесячно ответственными подразделениями производится оценка экономического положения банка и его финансовой устойчивости, в целях признания ее достаточной для системы страхования вкладов, по основным направлениям деятельности банка, включая анализ системы внутреннего контроля. Данная отчетность в сроки и в объеме, установленные внутренними документами банка, предоставляется Совету Директоров и органам управления банка.

Взаимодействие банка с внешними аудиторами

Аудиторская фирма отбирается Банком по результатам проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации для заключения договора на проведение обязательного аудита Акционерного инвестиционного коммерческого банка «Енисейский объединенный банк» (закрытое акционерное общество). На проведение ежегодной аудиторской экспертизы финансовой отчетности Банка за 2014 год договор был заключен с Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (ООО «ФИНЭКС») г. Новосибирск.

ООО «ФИНЭКС» оказывает Акционерному коммерческому банку «Енисейский объединённый банк» услуги по аудиту финансовой отчётности с 1995 года. Имущественные отношения между ООО «ФИНЭКС» и АИКБ «Енисейский объединённый банк» (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют, как и отсутствуют отношения аффилированности между данными организациями. Наряду с обязательным аудитом банка, ООО «ФИНЭКС» оказывал в разные периоды ЗАО АИКБ «Енисейский объединённый банк» консультационные услуги (по вопросам трансформации финансовой (бухгалтерской) отчётности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчётности, по оценке достоверности результатов переоценки основных средств, по определению рыночной стоимости имущественного комплекса).

По окончании аудиторских проверок ООО «ФИНЭКС» представляет банку аудиторские заключения, которые рассматриваются органами управления банка, согласно внутренним документам.

9. Краткий обзор операций со связанными с Банком сторонами

Ниже представлена информация со связанными лицами Банка по состоянию на 01 января 2015 года (в тысячах рублях)

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность	30000	7160	7116
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	300	716	615
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах	73606	3746	21886
Субординированные займы	25500	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Безотзывные обязательства	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
Прочие условные обязательства кредитного характера	0	0	0
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные доходы	3105	312	1854
в т.ч. по ссудной задолженности	3105	312	1854
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
комиссионный доход	2324	11	1033
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные расходы	995	196	397
в т.ч. По привлеченным средствам	995	196	397

в т.ч. По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
комиссионный расход	0	0	0
общие административные расходы	8929	0	0

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

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность	0	0	10809
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	525
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах	60244	5305	2845
Субординированные займы	25500	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Безотзывные обязательства	0	0	61
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
Прочие условные обязательства кредитного характера	0	0	0
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные доходы	0	0	1418
в т.ч. по ссудной задолженности	0	0	1418
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные расходы	995	0	59
в т.ч. По привлеченным средствам	995	0	59
в т.ч. По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
комиссионный доход	2302		68
комиссионный расход	0	0	0
общие административные расходы	6551	0	0

10. Информация о численности персонала, а также выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу Банка.

В составе расходов по заработной плате и прочим выплатам персоналу учтены начисленные вознаграждения управленческому персоналу, под которым в 2014 году понимались: члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, руководители и главные бухгалтера, их заместители и иные лица, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью Банка. За период 2013 года информация отражалась по основному управленческому персоналу, под которым понимались: Члены Правления Банка, руководители и главные бухгалтера.

Средняя численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2015 года составила 391 человек, в том числе численность управленческого персонала – 15 человек.

Средняя численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2014 года составила 381 человек, в том числе численность ключевого управленческого персонала - 15 человек.

Ниже представлена информация о выплатах управленческому персоналу Банка (млн.р.)

	За 2014 год	за 2013 год
Расходы на содержание персонала с учетом налогов и сборов	281,4	265,2
В т.ч. выплаты основному управленческому персоналу	89,1	91,4
Доля вознаграждения управленческому персоналу в общих расходах на содержание персонала	31,7%	34,5%
В т.ч. краткосрочные вознаграждения	89,1	91,4
Доля вознаграждения управленческому персоналу в краткосрочных вознаграждениях	31,7%	34,5%
В т.ч. долгосрочные вознаграждения	0	0
Доля вознаграждения управленческому персоналу в краткосрочных вознаграждениях	0	0

В банке действует система мотивации и оплаты труда, построенная в соответствии с требованиями законодательства РФ, которая включает в себя систему ключевых показателей, устанавливающих целевые размеры вознаграждений работников в зависимости от их значимости для Банка и систему премирования, направленную на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей деятельности и обеспечения развития Банка в соответствии с утвержденной Стратегией.

Для руководителей установлен должностной оклад, а также премия по итогам года, размер, условия и сроки выплаты которой определяются Советом Директоров Банка.

Расходы на краткосрочные вознаграждения включают в себя оплату труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, с учетом страховых взносов и НДФЛ.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в 2014 году и 2013 году не выплачивались.

В 2014 году доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда составила 56,7 %, стимулирующих выплат – 31,0 %, компенсационные выплаты – 0,3 %.

В 2014 году Банк не производил начисления и выплаты «крупных вознаграждений», признаваемых таковыми, в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

На основании проведенных проверок Управлением внутреннего контроля за 2014 год в Банке соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

На ближайшем после утверждения данной отчетности собрании Совета Директоров планируется обсуждение созыва годового общего собрания акционеров и распределения прибыли за 2014 год.

Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 1 января 2015 года у Банка отсутствует прекращенная деятельность.

Президент ЗАО АИКБ
«Енисейский объединенный банк»

Главный бухгалтер

16.02.2015 г.

А.В. Белоногова

О.Ю. Шафарина





ООО «ФИНЭКС»

Пропиновано, пронумеровано и
скреплено печатью 57 листов
(пятьдесят семь) листов

« 13 » апреля 2015 г.

Генеральный директор

(Фадейкин А.Ф.)

