

**Пояснительная записка
к годовому отчету
ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк»
за 2012 год**

Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (закрытое акционерное общество) (далее по тексту – Банк) осуществляет свою деятельность на основании:

- Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №2645 от 14 ноября 2003 года;
- лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами № 2645 от 01.08.2001;
- лицензии на осуществление дилерской деятельности, №024-04393-010000 от 29.12.2000;
- лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №024-10973-001000 от 29.01.2008;
- лицензии на осуществление депозитарной деятельности, №024-04582-000100 от 17.01.2001
- лицензии на осуществление брокерской деятельности, №024-04382-100000 от 29.12.2000.

ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» с 16.12.2004 года является участником в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 1 филиал, который находится в городе Красноярске.

Кроме этого, на 01.01.2013 г. в Банке зарегистрировано 37 структурных подразделений Красноярского филиала.

Банк зарегистрирован по адресу: 660132, г. Красноярск, ул. К.Маркса, 62, пом. 25, 26, 27.

Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2013 г. составляет 392 человек.

Состав членов совета директоров в 2012г.: Хохлов А.П., Щербатюк Р.И., Русинова О.В., Павлов Н.Н., Белоногова А.В., Лыков И.Ю., Варава Д.Б., Стехин Р.Ю. Изменений в составе совета директоров в 2012г. не происходило и члены совета акциями банка в 2012г. не владели.

Единоличным исполнительным органом банка является Президент – Белоногова А.В. Состав коллегиального исполнительного органа в 2012г.: Белоногова А.В., Павлов Н.Н., Анчугова Н.В., Лыкова М.В., Колупаев С.Ю. Члены коллегиального исполнительного органа акциями банка в 2012г. не владели.

1. Перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата. Зависимость рентабельности банка от отдельных доходов по их видам

Основными сегментами деятельности ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» в 2012 году являются:

1. Обслуживание юридических лиц.

В данном сегменте основными направлениями являются:

1.1. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в российской и иностранной валюте (доллары США и Евро)

1.2. Дистанционное обслуживание клиентов

- 1.3. Проведение инкассации клиентов
- 1.4. Проведение инкассовых операций
- 1.5. Аккредитивы
- 1.6. Предоставление гарантий, в т.ч. резервных аккредитивов
- 1.7. Предоставление индивидуальных банковских ячеек

2. Кредитование юридических лиц

3. Обслуживание физических лиц

В данном сегменте основными направлениями являются:

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

4. Кредитование физических лиц

5. Привлечение вкладов населения

6. Привлечение депозитов юридических лиц

7. Операции с иностранной валютой

В данном сегменте основными направлениями являются:

- 7.1. Проведение конверсионных операций юридических лиц
- 7.2. Валютно-обменные операции с населением
- 7.3. Конверсионные операции с физическими лицами

8. Операции с пластиковыми картами «Золотая корона» и кобрендовой пластиковой карты MasterCard и «Золотая корона».

Для понимания результатов деятельности Банка за 2012 год необходимо указать на существенные события, происходившие во внешней среде экономики России в целом и Красноярского края.

Россия:

Экономика России в 2012 году характеризовалась некоторой оживленностью, но отрицательные моменты преобладали. В итоге основные изменения: рост ВВП составил 3,5-3,8%, основными локомотивами экономического роста в рассматриваемый период стали розничный рынок товаров и услуг. Дефицит бюджета составил 12,8 млрд. руб. при том, что цена нефти была выше, чем в 2011 год. Внешний долг вырос на 17,2%. Темп роста промышленного производства составил 2,7%, что вдвое меньше прошлого года. В итоге экономика замедлилась до нуля, при сохранении роста в основной капитал. Отток капитала за 2012 год не снизился и сохранился на уровне более 70 млрд. Увеличилась налоговая нагрузка за счет повышения страховых взносов. В 2012 году Россия вступила в ВТО. Положительными факторами являются невысокие темпы инфляции и снижение безработицы.

Красноярский край:

Финансовое положение края ухудшилось по сравнению с 2011 годом. Причиной данного явления стало: снижение оборота организаций, работающих в сфере добычи сырой нефти и природного газа, металлургическом производстве, производстве целлюлозы, древесной массы, бумаги, картона и изделий; сокращение сальдированного финансового результата крупных и средних предприятий вследствие снижения мировых цен на основные экспортные позиции края; снижение поступлений налога на прибыль в консолидированный

бюджет края и формирование дефицита бюджета. Занятость и инфляция также были на уровне 2011 года. Рост доходов населения был обусловлен ростом кредитования населения.

В течение 2012 года ЦБ РФ сохранял ставку рефинансирования на уровне 8-8,25%, при этом повысился процент по обязательным резервам банковской системы. Индекс РТС и ММВБ имели динамику в интервале 1200-1600 п.п.

Ниже приведен анализ статистической информации в части количества счетов клиентов.

1. Численность клиентов банка

(кол-во шт.)

	На 01.01.2009г.		На 01.01.2010г.	
	руб.	ин. валюта	руб.	ин. валюта
Клиенты юридические лица	5719	635	5789	587
в т.ч. списания по счетам	3872	71	3945	72
Клиенты физические лица	166222	3018	168073	3249
в т.ч. списания по счетам	103224	966	126589	731

	На 01.01.2010г.		На 01.01.2011г.	
	руб.	ин. валюта	руб.	ин. валюта
Клиенты юридические лица	5789	587	6099	583
в т.ч. списания по счетам	3945	72	3904	60
Клиенты физические лица	168073	3249	176273	2799
в т.ч. списания по счетам	126589	731	119603	804

	На 01.01.2011г.		На 01.01.2012г.	
	руб.	ин. валюта	руб.	ин. валюта
Клиенты юридические лица	6099	583	6038	552
в т.ч. списания по счетам	3904	60	3796	52
Клиенты физические лица	176273	2799	178401	3143
в т.ч. списания по счетам	119603	804	96106	783

	На 01.01.2012г.		На 01.01.2013г.	
	руб.	ин. валюта	руб.	ин. валюта
Клиенты юридические лица	6038	552	5682	511
в т.ч. списания по счетам	3796	52	3551	42
Клиенты физические лица	178401	3143	199409	3583
в т.ч. списания по счетам	96106	783	89511	701

	На 01.01.2009	На 01.01.2010	На 01.01.2011	На 01.01.2012	Тыс.руб. На 01.01.2013
Средние остатки по счетам корпоративных клиентов	1505301	1508464	1431904	1385654,88	1450060
Остатки свыше 3 млн.руб., в т.ч. ДФ	1270349	966607	920273	870887	940520
Всего кол-во рабочих счетов, в т.ч.	243384	114174	158000	0	0
-кол-во в шт. без ДФ	3872	3945	3904	3796	3551
-кол-во счетов по суммам менее 3 млн.руб.	77	82	87	105	98
Средние остатки менее 3 млн.руб.	3795	3863	3817	3691	3453
В среднем на 1 счете	234952	541857	511631	514766	509540
	61,91	140,27	134,04	139,46	147,56

Вывод: можно констатировать, что за 2012 год общее кол-во счетов по корпоративным клиентам снизилось на 6,7% по рублям и на 19% по валюте. Причины: в части валютных счетов - закрытие бизнеса клиентами (в основном статус счетов ИП), что не вызвало изменений остатков по данной категории счетов.

По количеству счетов физических лиц (где было движение) сокращение составило 6,8%, в связи с конкурентными действиями банков на территории Красноярского края.

Численность счетов по зарплатным проектам в среднем измерении составляет порядка 54638 человек на 01.01.2013г. На 01.01.2012г. численность составляет порядка 57532 человек.

В разрез активных операций банка за 2012 год объем вложений доходных активов в среднем сократился (снижение 257 млн. руб.). Вложения осуществлялись в нефинансовый сектор экономики (без учета просроченной задолженности), снижения составили 38 млн.руб. (5,%) и в финансовый сектор, снижение составило 219 млн.руб. Вложения в финансовый сектор представлены операциями на рынке межбанковских кредитов и депозитов в банке России, объем вложений в среднем составил 883 млн.руб.

По кредитам юридических и физических лиц в 2012г. портфели в среднем сохранились на уровне 1400 млн.руб., в т.ч. по кредитам населения 623 млн.руб. Объем просроченной задолженности за 2012 года сократился на 13 млн.руб. или на 12,6%.

В разрезе видов просроченная задолженность по кредитам юридических лиц за 2012 года сократилась на 76 млн.руб. или на 14,2%. По кредитам населения просроченная задолженность за 2012 года сократилась на 5 млн.руб. или на 26,1%.

Активы Банка составляют высоколиквидные активы (остатки денежных средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка), рабочие активы (ссудная задолженность и ценные бумаги), и другие активы (отчисления в ФОР, основные средства, расчеты по операциям, связанным и не связанным с основной деятельностью, проценты начисленные). В активах Банка по состоянию на 01.01.13 года основную долю (75%) занимает рабочие активы, состоящих 99,9% из ссудной задолженности; 20% активов составляют высоколиквидные активы. Основные элементы высоколиквидных активов корреспондентский счет, его доля составляет порядка 45,7%, и средства в кассах и банкоматах 54,2%. Остатки средств в кредитных организациях на корреспондентских счетах

составляют 2,0% от активов-нетто. Основная доля остатков на корреспондентских счетах представлена банками «первого круга», высоконадежными: 50% Сберегательный банк РФ, 30% Альфа банк и 20% Ост Вест (ВТБ). При сравнении структуры активов с аналогичным периодом прошлого года существенных изменений не выявлено.

В структуре доходных активов значительную долю (70%) занимает ссудная задолженность нефинансового сектора экономики и 30% размещение средств на межбанковском рынке. Кредиты юридическим лицам занимают – 48%; 22% - кредиты физических лиц; 3,39% составляет просроченная ссудная задолженность; вложения в ценные бумаги занимают менее 0,01% рабочих активов. Структура ссудной задолженности в сравнении с аналогичным периодом 2011 года не претерпела значительных изменений. Доля в рабочих активах вложений в ценные бумаги также существенно не изменилась.

С учетом влияния внешних факторов экономики, основные предпочтения в размещении ресурсов у банка остаются кредитование юридических лиц, кредитование населения и как временное размещение на межбанковском рынке, где основную долю (более 80%) имеют средства в депозитах Банка России.

Таким образом, структура активов претерпела изменение. Банком сконцентрирован объем средств на корсчете в Банке России и кассе, объем выданных кредитов нефинансовому сектору экономики имеет тенденцию роста к докризисным темпам. Потребительское кредитование сохраняется на уровне 2011 года, временно свободные средства размещаются на межбанковском рынке и в депозиты Банка России, все изменения являются следствием условий внешней среды.

В 2012 году Банк доводил все новации до каждого офиса региональной сети. На территории Красноярского края доли региональной сети присутствия Банка приведены ниже.

(%)

Территория	Остатки средств клиентов (расч. счета, депозиты)	Ссудная задолженность физических лиц	Остатки средств физических лиц (вклады, расч. Счета)	Ссудная задолженность компаний
	на 01.01.2013г.	на 01.01.2013г.	на 01.01.2013г.	на 01.01.2013г.
КРАСНОЯРСК	0.53	0.17	1.06	0.47
АЧИНСКИЙ РАЙОН	0.74	0.56	0.59	0.21
БЕРЕЗОВСКИЙ РАЙОН	2.52	7.21	4.95	103.24
БИРИЛЮССКИЙ РАЙОН	2.91	70.75	12.46	99.97
БОГУЧАНСКИЙ РАЙОН	1.40	2.33	8.01	0.18
ДВНГОРСК	42.91	100.96	284.81	нет
ЕМЕЛЬЯНОВСКИЙ РАЙОН	0.63	2.85	6.66	0.08
ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	1.64	2.71	21.96	0.50
ЖЕЛЕЗНОГОРСК ЗАТО	0.24	0.03	0.21	0.04
ИЛАНСКИЙ РАЙОН	0.26	1.38	87.64	0.00
КАПСКИЙ РАЙОН	0.65	0.07	1.86	0.00
КУРАГИНСКИЙ РАЙОН	0.40	1.45	6.28	0.00
ЛЕСОСИБИРСК	0.70	0.61	3.80	0.50
МАНСКИЙ РАЙОН	2.48	6.05	9.11	0.00
МИНУСИНСКИЙ РАЙОН	0.01	0.11	1.88	0.00
НАЗАРОВСКИЙ РАЙОН	0.86	1.39	5.38	0.13
НОРИЛЬСК	0.00	0.17	0.02	2.08
ПАРТИЗАНСКИЙ РАЙОН	3.88	29.10	5.57	нет
СЕВЕРО-ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	5.36	3.28	17.88	91.16

ТАЙМЫРСКИЙ РАЙОН	15.57	8.82	8.11	0.00
ТУРУХАНСКИЙ РАЙОН	11.65	6.26	19.89	394.05
УЯРСКИЙ РАЙОН	0.80	6.22	5.27	0.00
ШАРЫПОВСКИЙ РАЙОН	0.00	0.63	0.97	0.00
ЭВЕНКИЙСКИЙ РАЙОН	14.53	12.32	32.46	97.74

Изменение долей по территориям присутствия сети Банка.

	(п.п.)			
	Остатки средств клиентов (расч.счета, депозиты)	Средняя задолженность физических лиц	Остатки средств физических лиц (вклады, расч.сч.)	Средняя задолженность компаний
	На 01.01.2013г.	На 01.01.2013г.	На 01.01.2013г.	На 01.01.2013г.
КРАСНОЯРСК	-0.97	-0.03	-0.11	-0.33
АЧИНСКИЙ РАЙОН	-3.57	0.30	-0.65	-0.12
БЕРЕЗОВСКИЙ РАЙОН	-7.14	-1.99	-16.85	103.24
БИРИЛЮССКИЙ РАЙОН	-100.52	17.41	-5.32	93.11
БОГУЧАНСКИЙ РАЙОН	-21.39	-0.13	6.41	0.00
ДИВНОГОРСК	-58.06	3.06	147.28	нет
ЕМЕЛЬЯНОВСКИЙ РАЙОН	-2.96	-0.11	-2.61	-0.40
ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	-7.89	-0.64	10.32	0.50
ЖЕЛЕЗНОГОРСК ЗАТО	-0.39	-0.03	-0.14	0.02
ИЛАНСКИЙ РАЙОН	-39.65	0.44	82.12	0.00
КАНСКИЙ РАЙОН	-1.19	-0.05	1.35	0.00
КУРАГИНСКИЙ РАЙОН	-27.35	-0.16	2.90	0.00
ЛЕСОСИБИРСК	-0.94	0.07	1.91	0.46
МАНСКИЙ РАЙОН	-8.50	-0.27	-23.99	0.00
МИНУСИНСКИЙ РАЙОН	-0.26	-0.01	1.18	0.00
ПАЗАРОВСКИЙ РАЙОН	-2.82	0.20	-0.30	-0.29
ПОРИЛЬСК	0.00	-0.28	-0.02	2.08
ПАРТИЗАНСКИЙ РАЙОН	-165.43	-70.95	-3153.47	нет
СЕВЕРО-ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	-7.66	-2.95	9.16	15.20
ТАЙМЫРСКИЙ РАЙОН	10.22	-4.31	-14.11	-81.67
ТУРУХАНСКИЙ РАЙОН	-7.52	-0.71	6.50	360.55
УЯРСКИЙ РАЙОН	-19.69	1.75	-38.02	0.00
ШАРЫПОВСКИЙ РАЙОН	-0.18	-0.07	-0.33	0.00
ЭВЕНКИЙСКИЙ РАЙОН	-28.67	-0.52	3.65	51.36

По итогам работы в 2012 году, рентабельность активов и капитала и основные влияющие факторы приведены в таблице.

Наименование показателя	За 2008г.	За 2009г.	за 2010г.	За 2011г.	За 2012г.
1.Рентабельность активов	1.2	0.87	0.79	0.51	0.53
2.Рентабельность капитала	11.1	7.03	6.73	4.38	4.36
3.Чистая процентная маржа	10.7	11.4	9.6	7.39	7.55

4. Чистый спред от кредитных операций	13,6	17,5	14,6	13,39	12,46
5. Изменение величины резервов	-0,76	-1,63	-0,32	-0,007	-0,2753

Рентабельность активов и капитала Банка снизилась в сравнении с 2011 годом, по следующим причинам. Причинно-следственные факторы приведены в таблице.

Наименование статьи бюджета	Данные за 2012г	Данные за 2011г	Изменение в %
Процентный доход, в т.ч.	384119	410148	-6,35
- реальный сектор экономики	341612	370589	-7,82
- на межбанковском рынке	42507	39559	7,45
Процентный расход	79166	89730	-11,77
Итого чистая процентная маржа	304953	320418	-4,83
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24149	22479	7,43
Чистые доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	2047	4418	-53,67
Комиссионный доход за РКО и прочие услуги	194133	219977	-11,75
Комиссионный расход	35924	25072	43,28
Прочие доходы	6848	11434	-40,11
Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	466062	463282	0,60
Прочие расходы, характеризующие уровень операционный риск Банка	8233	43165	-80,93
Изменение по резервам всего, в т.ч.	-14468	-27479	-47,35
- изменение резерва по ссудам и приравненной к ней задолженности	-9416	-20787	-54,70
- изменение резерва по начисленным процентам	-4621	-4542	1,74
- изменение резерва по прочим потерям	-431	-2150	-79,95
Начисленные и уплаченные налоги	6569	6365	3,21
Неиспользованная прибыль	13728	13363	2,73

Рентабельность активов и капитала за 2012 год сохранилась на уровне 2011 г. За 2012 год прошли следующие изменения в сравнении с 2011 годом. Произошло снижение чистой процентной маржи в абсолютном выражении на 4,8%, за счет снижения процентных доходов и процентных расходов. При снижении портфелей на 38 млн.руб. в среднем за 2012 год доходность портфелей снизилась на 1,2 п.п., в виду жесткой конкуренции на рынке. Снижение чистого дохода от переоценки счетов в иностранной валюте объясняется пересмотром тактики в валютно-обменных операциях в связи с возросшей волатильностью внутри торгового дня.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности банка, не увеличились в связи с проведением жесткой политики контроля расходов. Прошел рост комиссионных расходов в связи с повышением стоимости Банком России платы за проведение платежей и ускоренную систему переводов (БЭСН). Таким образом, при равных суммах уплаченных налогов объем прибыли практически сохранился.

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

При проведении годового собрания акционеров 24 мая 2012г. было принято решение – сумму в размере 11200000 руб. направить на увеличение уставного капитала банка путем увеличения номинальной стоимости акций.

При проведении внеочередного собрания акционеров 26 декабря 2012г. было принято решение «увеличить уставной капитал ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» за счет нераспределенной прибыли путем увеличения номинальной стоимости акций».

По итогам 2011 года дивиденды в 2012г. не выплачивались. По итогам 2012 года дивиденды не планируется к выплате.

В 2012 году существенных событий, произошедших в деятельности Банка и способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, не зафиксировано. В 2012 году изменение стратегии и политики не проводилось.

3. Существенная информация о финансовом положении Банка

3.1. Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01.01.2013 год приведена в таблице.

Номер п/п	Наименование статьи	Нахождение в РФ	Нахождение в группе развитых стран - Германия
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	592388	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	308723	0
2.1.	Обязательные резервы	40710	0
3.	Средства в кредитных организациях	104436	3164
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	2806068	0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	285	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	348061	0
9.	Прочие активы	39081	0
10.	Всего активов	4199042	3164
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	162	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3706052	0
13.1.	Вклады физических лиц	2094435	0

14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	620	0
16.	Прочие обязательства	45546	0
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1698	0
18.	Всего обязательств	3754078	0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			0
19.	Средства акционеров (участников)	342720	0
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Омиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	33744	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	46586	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11550	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13728	0
27.	Всего источников собственных средств	448128	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			0
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	10533	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11909	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	57795	0

Таким образом, доля средств нахождения в «группе развитых стран», а именно в Германии составила 0.07%.

3.2. Концентрация предоставленных кредитов заемщикам физическим и юридическим лицам на 01.01.2012 г. и на 01.01.2013 г. приведена (в разрезе отраслей и конечных получателей) в таблице.

Номер пп	Наименование показателя	Объем предоставленных в 2012 году кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам			
		В рублях	Доля в %	В рублях	Доля в %	В том числе просроченная задолженность	
						В рублях	Доля в %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	5812535	100.00%	1674453	100.00%	96278	100.00%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	5163765	88.84%	943614	56.35%	73741	76.59%
2.1	по видам экономической деятельности:	4860205		937103		73741	
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.2	Обрабатывающие производства, из них:	217780	4.54%	36185	0.75%	0	0.00%

2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	15529	0.32%	3634	0.08%	0	0.00%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	3110	0.06%	800	0.02%	0	0.00%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.2.5	химическое производство	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	166650	3.47%	6850	0.14%	0	0.00%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	5960	0.12%	24500	0.51%	0	0.00%
2.1.2.8	Производство машин и оборудования, из них:	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.2.9	Производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	276340	5.76%	138223	2.88%	0	0.00%
2.1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	40200	0.84%	8800	0.18%	0	0.00%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	20200	0.42%	3800	0.08%	0	0.00%
2.1.5	Строительство, из них:	824710	17.18%	55527	1.16%	0	0.00%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	768515	16.01%	22435	0.47%	0	0.00%
2.1.6	Транспорт и связь, из них:	1084615	22.60%	10792	0.22%	0	0.00%
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	37000	0.77%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	973397	20.28%	244675	5.10%	49820	1.04%
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1271103	26.48%	308656	6.43%	0	0.00%
2.1.9	Прочие виды деятельности	112060	2.33%	134245	2.80%	23921	0.50%
2.2	На завершение расчетов	363560	7.57%	6511	0.14%	0	0.00%

2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3985923	77.19%	540150	57.24%	73118	99.16%
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	151550	3.80%	67452	12.49%	0	0.00%
3	Физическим лицам	648770	11.16%	730839	43.65%	22537	23.41%

Номер п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных в 2011 году кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам			
		В рублях	Доля в %	В рублях	Доля в %	В том числе просроченная задолженность	
						В рублях	Доля в %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Предоставлено кредитов всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	3550047	100.00%	1965522	100.00%	82504	100.00%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	3130349	88.18%	1344676	88.18%	58096	88.18%
2.1	По видам экономической деятельности:	2724270		1337693		58096	
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	5000	0.18%	0	0.18%	0	0.18%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	5000		0		0	
2.1.2	Обрабатывающие производства, из них:	294480	10.81%	75549	10.81%	23774	10.81%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	10770	3.66%	5357	3.66%	0	3.66%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	800	0.27%	223	0.27%	0	0.27%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	3500	1.19%	1300	1.19%	0	1.19%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.2.5	химическое производство	0	0.00%	23774	0.00%	23774	0.00%

2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	132000	44.82%	1500	44.82%	0	44.82%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	11800	4.01%	30450	4.01%	0	4.01%
2.1.2.8	Производство машин и оборудования, из них:	108385	36.81%	0	36.81%	0	36.81%
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	127000	4.66%	99000	4.66%	0	4.66%
2.1.4.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	41570	1.53%	0	1.53%	0	1.53%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	36570	87.97%	0	87.97%	0	87.97%
2.1.5	Строительство, из них:	342636	12.58%	99575	12.58%	3305	12.58%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	192945	56.31%	38556	56.31%	3305	56.31%
2.1.6	Транспорт и связь, из них:	524382	19.25%	14728	19.25%	0	19.25%
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	109000	20.79%	0	20.79%	0	20.79%
2.1.7.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	732272	26.88%	479397	26.88%	30394	26.88%
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	569330	20.90%	411762	20.90%	0	20.90%
2.1.9	Прочие виды деятельности	87600	3.22%	157682	3.22%	623	3.22%
2.2	На завершение расчетов	406079	12.97%	6983	0.52%	0	0.00%

2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2240061	71.56%	944919	70.27%	57473	98.93%
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	66460	2.97%	101276	2.97%	914	2.97%
3	Физическим лицам	419698	11.82%	620846	11.82%	24408	11.82%

3.3. Концентрация рисков, связанных с различными банковскими операциями. Применяемые банком методы управления и контроля рисками.

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 расчет финансового результата. Во внутрибанковских документах, регулирующих порядок оценки и управления рисками в Банке, нормативно закреплены инструменты и способы, используемые как для активного, так и для пассивного управления рисками.

В 2012 году наиболее значимыми для деятельности Банка были следующие риски: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск достаточности капитала, валютный риск, и прочие риски (риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск, страновой риск). 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

Кредитный риск – риск того, что банк понесет убытки вследствие невыполнения клиентами или контрагентами своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском 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 и продукции устанавливаются Кредитным комитетом. Правление Банка согласовывает каждый объем, размер которого свыше 5% от капитала. Основные факторы, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях заемщика, снижении его кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. 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 отдельно. При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствии 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.

Для раскрытия оценки кредитного риска в таблице приведена информация об активах с просроченными сроками погашения и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на 01.01.2013 г. и 01.01.2012 г.

На 01.01.2013 г.

Виды активов	Информация по объемам активов с просроченными сроками погашения				Итого объем просроченной задолженности	Объем расчетного резерва	Объем фактически сформированного резерва	Объем реструктурированной задолженности
	до 30 дней	от 31- до 90 дней	от 91- до 180 дней	свыше 180 дней				
Ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	17759	29446	32510	38205	117920	85250	85250	0
предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0
выданные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0
Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по факторингу	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по сделкам приобретения прав	0	0	0	0	0	0	0	0

требования								
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по лизингу	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по получению процентных доходов, в т.ч.	146	116	23	477	762	X	488	0
предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0
выданные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2012 г.

Виды активов	Информация по объемам активов с просроченными сроками погашения				Итого объем просроченной задолженности	Объем расчетного резерва	Объем фактически сформированного резерва	Объем реструктурированной задолженности
	до 30 дней	от 31- до 90 дней	от 91- до 180 дней	свыше 180 дней				
Ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	9830	3648	459	81558	95495	80738	79840	0
предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0
выданные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0
Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по факторингу	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по сделкам приобретения прав требования	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по лизингу	0	0	0	0	0	0	0	0

требование по получению процентных доходов, в т.ч.	0	1	1	747	749	X	713	0
предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0
выданные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о результатах классификаций по категориям качества активов на 01.01.2013 и 01.01.2012г.г. приведена в таблице.

на 01.01.2013 г.

Виды активов	Объем актива, всего по категориям качества					Общий объем активов
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	
Активы всего, в т.ч.	1401875	1362911	146310	94305	62030	3067461
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	1395057	1362644	146205	94233	61370	3059509
предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0
предоставленных на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов, в т.ч.	6818	297	105	72	660	7952
предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0
предоставленных на льготных условиях	0	0	0	0	0	0

на 01.01.2012 г.

Виды активов	Объем актива, всего по категориям качества					Общий объем активов
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	
Активы, всего в т.ч.	1141381	901642	435642	13202	99956	2591823
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	1140884	901497	435203	13045	99347	2589976
предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0
предоставленных на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов, в т.ч.	497	145	139	157	609	1847
предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0

предоставленных на льготных условиях	0	0	0	0	0	0
--	---	---	---	---	---	---

Операции (сделки) со связанными сторонами, проводимые в 2012 году, составляют менее 5 процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка и в соответствии с п.4.6.2.3. Указания Банка России от 13.11.2010 года №2519-У не подлежат раскрытию.

Риск ликвидности. характеризовался умеренным риском. Контроль и управление рисками ликвидности производится в банке на основании внутренних документов разработанных в соответствии с рекомендациями Банка России, введенные письмом от 27.07.00 г. №139-Т. Регулирование ликвидности производится с учетом утверждаемых коэффициентов избытка/недостатка ликвидности и обязательных нормативов ликвидности. В основе определения оптимальных показателей ликвидности лежат исследования и прогнозы характеристик роста и подвижности ресурсной базы с одной стороны и необходимость в повышении доходности операций с другой. Для поддержания оптимальной ликвидности банком осуществляется постоянный мониторинг состояния ликвидности и динамики ее изменения. В целях сохранения постоянной платежеспособности и уменьшения упущенной выгоды, вследствие возникшего кризиса избытка ликвидности, банк использует механизмы межбанковского кредитования, корректирует ОВГ для поддержания мгновенной ликвидности в рублях и иностранной валюте.

При анализе изменения ресурсной базы банка за 2012г. и размещения активов по соответствующим срокам, можно отметить об удлинении привлеченной базы Банка и соответствующем удлинении размещенных активов.

При рассмотрении динамики показателей оценки группы ликвидности, начиная с 01.01.2009 г. по 1.01.2013 г. (данные приведены в таблице), можно отметить о минимальном характере риска ликвидности. Ограничения по значению групп не более 2,3.

Период	ПЛ1	ПЛ2	ПЛ3	ПЛ4	ПЛ5	ПЛ6	ПЛ7	ПЛ8	ПЛ9	ПЛ10	Значение группы
01.01.2009	27,7	44,4	82,0	70,1	-6,7	0	75,6	0	0	18,8	1,2857
01.04.2009	28,2	48,1	87,0	67,6	-2,8	0	82,2	0	0	180,3	1,3809
01.07.2009	20,7	33,0	86,9	71,6	-5,1	0	74,3	0	0	20,2	1,2857
01.10.2009	57,4	41,1	96,21	69,4	-9,1	0	72,5	0	0	18,7	1,2857
01.01.2010	33,4	51,6	95,3	72,3	-9,8	0	56,5	0	0	18,5	1,2857
01.10.2010	26,0	46,2	77,9	64,7	-12,9	0,1	70,4	0	0	15,6	1,2857
01.01.2011	24,5	41,5	89,2	66,2	-11,7	0,2	64,5	0	0	33,9	1,2857
01.01.2012	23,7	37,7	102,6	70,5	-23,4	0,1	51,7	0	0	27,2	1,2857
01.01.2013	25,8	44,9	105,4	65,2	-32,8	0,1	49,4	0	0	20,4	1,2857

Риск достаточности капитала характеризовался умеренным уровнем. При управлении риском достаточности капитала производится ежедневная оценка соотношения принимаемых на себя банком рисков с уровнем капитала Банка в соответствии с нормативными требованиями Банка России, согласно указанию №1379-у и Инструкции №110-И. Также Банком ежеквартально производится стресс тестирование, результатом которого определяется сумма покрытия рисков, чтобы при наступлении прогнозируемых ситуаций максимальных потерь остаться в платежеспособном состоянии. Динамика изменения показателей группы оценки достаточности капитала следующая:

Период	ПК1	ПК2	ПК3	Значение группы
--------	-----	-----	-----	-----------------

01.01.2010	20,7	14,7	22,3	1,0
01.04.2010	19,1	15,0	24,0	1,0
01.07.2010	18,7	14,3	18,7	1,0
01.10.2010	14,9	14,9	20,1	1,0
01.01.2011	15,5	15,4	19,6	1,0
01.01.2012	14,7	15,7	21,6	1,0
01.01.2013	13,3	14,1	20,1	1,0

В целом показатель группы достаточности капитала сохраняется на уровне 1,0.

Операционный риск характеризовался умеренным уровнем риска. Для преодоления операционных рисков в банке практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков. Операционные риски контролируются на основе внедрения надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, разделения функций бизнеса и бэк-офиса, постоянного мониторинга функционирования операционной системы. В связи с расширением блока розничных операций и внедрением новых технологий с покупкой необходимых систем, банк усилил финансовый контроль и контроль со стороны безопасности, а также проводит повышение квалификации сотрудников. При достижении риска степени «более чем умеренный риск», планируется производить страхование части операционного риска.

Валютный риск характеризовался умеренным уровнем риска. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют, оперативно удовлетворить потребности клиентуры. Несбалансированность в движении денежных средств предсказуема и ее объемы умеренны. Необходимая ОВП поддерживается также с учетом прогноза состояния валютного рынка, что позволяет компенсировать курсовые и инфляционные потери. Валютный риск за 2012 год характеризовался низким уровнем, объемы колебаний величины открытой валютной позиции за 2012 года по долларам (-100;100) по евро (-100; 100), в соответствии с утвержденными лимитами ежедневных заседаний КУАПа. Банком ежеквартально ведется стресс-тестирование валютного риска. Способы и методы измерения достаточны при данном объеме и сложности видов деятельности. Структура лимитов обоснована, ясная и эффективно действует.

Прочие риски. Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа банка, 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, которая осуществляется проведением осторожной и взвешенной политики при принятии управленческих решений, привлечением высококвалифицированных сотрудников - юристов, 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 и бюджетировании поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная и осторожная конкурентная политика.

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

На 01.01.2013 тыс.руб.

На 01.01.2013 тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный итого	по категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии всего	9988		9988				288	288	288	288			
2	Аккредитивы всего													
3	Выданные гарантии и поручительства всего	11909		11618	291			1400	1400	1400	1339	61		
4	Выпущенные авали и акцепты всего													
5	Прочие инструменты всего													
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5).	21897		21606	291			1688	1688	1688	1627	61		
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов всего, в т.ч.:	545		540			5	10	10	10	5			5
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	545		540			5	10	10	10	5			5
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств													
7.3	портфель акцептов и авалей													
7.4.	условные обязательства некредитного характера	57795					128	128	128	128				128

Средняя оценка

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива отсутствовали.
Срочные расчетные (беспоставочные) сделки отсутствовали.

На 01.01.2012 года
тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии всего	51043		50710	333			1157	1157	1157	1087	70		
2	Аккредитивы, всего													
3	Выданные гарантии и поручительства всего	6509		6509				65	65	65	65			
4	Выпущенные авали и акцепты всего													
5	Прочие инструменты всего													
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5)	57552		57219	333			1222	1222	1222	1152	70		
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов всего, в т.ч.:	119		119				1	1	1	1			
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	119		119				1	1	1	1			
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств													
7.3	портфель акцептов и авалей													
7.4	Условные обязательства некредитного характера	178087					2382	2382	2382	2382				2382

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива отсутствовали.

Срочные расчетные (беспоставочные) сделки отсутствовали.

3.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

	за 2012 год	за 2011 год
Расходы на содержание персонала с НДФЛ в тыс.руб., в т.ч.	264391	246700
-выплаты основному управленческому персоналу	97825	90360
-краткосрочные вознаграждения	97825	90360
-долгосрочные вознаграждения	-	-

Списочная численность персонала (чел.), в т.ч.	392	392
- численность управленческого персонала (чел.)	75	75

4. Краткий обзор системы внутреннего контроля Банка и пути совершенствования.

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

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

Согласно «Положению о системе внутреннего контроля ЗАО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (последняя редакция утверждена Советом Директоров 29.12.2008 г.) 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 контроля; ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; ответственный сотрудник по правовым вопросам; Директор (его заместители) филиала Банка, Контролер профессионального рынка ценных бумаг.

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

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

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

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

К компетенции Совета Директоров Банка внутренними документами отнесены наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля, утверждение внутренних документов Банка, определяющих стратегию организации системы внутреннего контроля. Во исполнение данных требований на регулярной основе в Банке проводятся Заседания Совета директоров, на которых рассматриваются в числе прочих и вопросы соответствия существующей в Банке системы внутреннего контроля характеру, масштабам, и условиям деятельности Банка, обсуждаются меры по повышению эффективности системы внутреннего контроля.

В течение 2012 года Совет директоров Банка ежеквартально рассматривал отчеты Управления внутреннего контроля о состоянии системы внутреннего контроля, и отчет Финансового управления о состоянии банковских рисков.

Правление Банка в пределах своей компетенции осуществляет наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля, контроль уровня рисков. Ежеквартально, в течение года, на заседаниях Правления Банка рассматривались вопросы о состоянии основных банковских рисков, ежемесячно (кредитного, ликвидности, валютного, операционного, правового и репутационного).

В 2012 году была актуализирована часть действующих внутрибанковских документов, регламентирующих основные банковские процедуры и методы контроля банковских рисков, а также систему информационной безопасности Банка (Положение о порядке доступа к инсайдерской информации и охрана ее конфиденциальности; Положение по организации парольной защиты; Положение о порядке осуществления операций по специальным банковским счетам платежных агентов, поставщиков; Положение по организации и защите применения криптографических средств защиты информации; Инструкция по организации учета, хранения, использования и уничтожения материальных носителей информации; Положение о дистанционном обслуживании клиентов; Положение об информационной политике; Положение о повышении осведомленности и обучения в области информационной безопасности; Порядок работы с банкоматами; Положение о кредитовании и оценке кредитных рисков физических лиц/юридических лиц; Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; Сборники тарифов вознаграждения Банка за оказание услуг физическим и юридическим лицам; Порядок бухгалтерского учета операций по индивидуальным договорам доверительного управления; Регламент рассмотрения обращений клиентов; Положение о порядке формирования резерва на возможные потери; Положение о порядке разработки, пересмотра и контроля исполнения внутренних документов, регламентирующих деятельность по обеспечению информационной безопасности; Положение об обеспечении информационной безопасности при работе в автоматизированной банковской системе; Положение о порядке составления и предоставления форм отчетности; Положение по обеспечению информации ограниченного доступа; Положение о мониторинге и контроле защитных мер; План реализации требований Банка России СТО БР ИББС-1.0-2010 по обеспечению информационной безопасности; Положение о политике по управлению и оценке ликвидности; Положение о правилах приобретения, разработки, сопровождения программного обеспечения и обслуживания технических средств; Регламент осуществления валютного контроля операций физических/юридических лиц; План обеспечения непрерывной работы и восстановления деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств; Положение по резервному копированию и хранению информации; и пр.). Также, в отчетном году внесены изменения в организационную структуру Банка и штатное расписание. Данные изменения обусловлены созданием, объединением, выводом отдельных подразделений из структуры Банка и перераспределением полномочий или объединением функциональных обязанностей конкретных штатных единиц.

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

Контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

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

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

В соответствии со сложившейся структурой риск-менеджмента:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- проверки, осуществляемые органами управления Банка путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений;
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок 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 «Положении о системе внутреннего контроля», «Регламенте подготовки положений о подразделениях Банка и должностных инструкций сотрудников Банка» и «Перечне мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

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

Процесс передачи информации по направлениям деятельности банка, ее результатам, о событиях и условиях, оказывающих влияние на деятельность банка, установлен внутренними документами Банка. В целях доведения до заинтересованных лиц достоверной, объективной и полной информации о деятельности Банка, способствующей повышению информационной открытости и росту его инвестиционной привлекательности, в Банке действует «Положение об информационной политике АИКБ «Енисейский объединенный банк» (ЗАО). Последняя редакция данного документа утверждена Советом Директоров 05.03.2012 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 контроля качества обслуживания клиентов, представляющая ежеквартально итоги мониторинга Управлению внутреннего контроля, для доведения результатов до исполнительных органов Банка и Совета Директоров. По итогам 2012 года, исполнение требований и процедур, предусмотренных Информационной Политикой ЗАО АИКБ «Енисейский Объединенный Банк» признано выполненными в достаточной мере.

«Политика управления рисками» (последняя редакция утверждена Советом директоров банка 27.04.11 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 по обеспечению информационной безопасности». По результатам проведенной самооценки информационной безопасности в Банке (Отчет утв. Президентом 30.11.2012 г.) уровень ИБ Банка имеет значение 3, а соответственно, признается не соответствующий требуемому уровню Банка России, в связи с чем, указанным Управлением проводится работа по его дальнейшему повышению.

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

Мониторинг системы внутреннего контроля.

Управлением внутреннего контроля Банка в целях осуществления мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля 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 контроля разрабатывается план проверок на год с поквартальной разбивкой и утверждается Советом директоров. Кроме того, УВК 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). В 2012 году договор был заключен с Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (ООО «ФИНЭКС») г. Новосибирск.

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

По окончании аудиторских проверок ООО «ФИНЭКС» предоставляет банку аудиторские заключения, которые рассматриваются органами управления банка согласно внутренних документов.

Пути совершенствования системы внутреннего контроля

В рамках совершенствования функционирующей в Банке системы внутреннего контроля уже предпринят ряд шагов, позволяющих в значительной степени снизить уровень возникающих и потенциальных рисков. Так, в целях минимизации числа операционных ошибок, совершаемых сотрудниками Банка при осуществлении банковских операций, была пересмотрена система наделения сотрудников правами внесения изменений в проводимые операции, а также пересмотрено разграничение функций между исполнителями и контролирующими работниками относительно проведения операций и контролем за ними, внесении исправлений. Также, в качестве обеспечения надлежащего исполнения требований нормативных документов Банка России и действующего законодательства РФ, в Банке были дополнительно назначены ответственные лица за контроль отдельных совершаемых операций, что, в свою очередь, позволило усилить выстроенную в Банке систему внутреннего контроля.

Совершенствование системы внутреннего контроля Банка предполагается и далее в соответствии с нормативными и законодательными актами ЦБ РФ. Постоянно актуализируются внутрибанковские документы на предмет соответствия требованиям надзорных и контролирующих органов, усиления контроля системы управления рисками. Банком вводятся дополнительные формы контроля, защиты информации.

Составленный план проверок УВК на 2013 год охватывает все основные направления деятельности Банка. При осуществлении проверок планируется использование различных методов: финансовые проверки, операционные, проверки соблюдения законодательства и качества управления. При выявлении направлений деятельности, где концентрируются банковские риски, постоянно совершенствуются мероприятия по их минимизации, разрабатываются дополнительные процедуры контроля конкретных финансовых и хозяйственных операций. Банком на постоянной основе пересматривается документооборот и организация взаимоотношений работников в целях усиления контроля банковских

операций, финансово-хозяйственной деятельности, повышения эффективности управления ресурсами и качества информации для принятия управленческих решений.

5. Краткие сведения об изменениях в Учетной политике Банка и подготовительной работе для формирования годового отчета.

Банк осуществлял бухгалтерский учет в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-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:

- Преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах Банка на конец предшествующего периода;
- Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности Банка:
 - Непротиворечивости, т.е. тождество данных аналитического учета 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. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская скрытых резервов;
 - Приоритете содержания над формой, т.е. отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйственной деятельности;
 - Открытости, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса:

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация для целей бухгалтерского учета начисляется линейным методом.

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

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

Произведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2013 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 2013 г. нет.

Произведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2013 г. по корреспондентским счетам, открытым в Банке России. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2013 г. по счетам фондов обязательного резервирования, депонированных в Банке России. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2013 г. по счетам межфилиальных расчетов. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 01.01.2013 г. по счетам межбанковских кредитов. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2013 г. по счетам расчетов с межбанковскими валютными биржами. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2013 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 2013 г. в рублях и иностранной валюте, а также по счетам по учету ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2013 г. проведена ревизия ценностей, находящихся в кассе Красноярского филиала Банка, кассах структурных подразделений филиала, кассе вне кассового узла. 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 ноября 2012 г. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями. Неучтенного и не оприходованного имущества, а также излишков и недостач не установлено. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета нет.

В отчетном периоде инвестиции банка на обновление основных средств составили 3264 тыс. руб., в т. ч. на приобретение банковского и кассового оборудования - 2352 тыс. руб.

Приобретены основные средства - здания для работы структурных подразделений Банка стоимостью 286409 тыс. руб.

Остаток по счетам требований и обязательств по срочным сделкам по состоянию на 01 января 2013 г. отсутствует.

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

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

Наименование статьи	Сумма (руб.)
Увеличение финансового результата	
Доходы, согласно решению суда по операциям размещения активов Банка	1113772.00
Уменьшение резерва по требованиям к физическим лицам	1796,96
Проценты по открытым счетам в банках-резидентах	3233,21
Итого:	1118802,17
Уменьшение финансового результата	
Выплаты, как реализация правового риска при кредитовании населения	67640,12
Резерв по требованиям к физическим лицам, согласно решениям судов	971216,77
Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, относящиеся к 2012 году	1319478,70
Страховой взнос в фонд обязательного страхования за 4 квартал 2012 года	1852854,00
Итого:	4211189,59

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 16820044 руб. 10 коп.;
- Перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 Прибыль прошлого года в сумме 13727656 руб. 68 коп.;
- Переоценка группы однородных объектов (зданий) на 01.01.2013 г.

Общая величина переоценки группы однородных объектов составляет 626978 руб. 50 коп. Получена как разница между общей рыночной стоимостью объектов (362794916 рублей) и учтенной в регистрах бухгалтерского учета стоимостью объектов до переоценки (362167937 руб. 50 коп.). Сумма переоценки величины амортизационных отчислений составляет 133179 руб. 67 коп.

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств в 2012 году у Банка не было.

При составлении отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (публикуемая форма) в целях сопоставимости данных откорректированы значения по статье 4.2 «Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям» на сумму 2 383 тыс. руб. в части резервов под условные обязательства некредитного характера по состоянию на начало отчетного года.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учёта в случаях, когда они не позволяют отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, для отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка, не зафиксировано.

В учётной политике основополагающие принципы остаются неизменными, изменения вносятся при изменении законодательства. В течение 2012 года существенных изменений, затрагивающих бухгалтерский учет, в законодательство не вносилось.

Сведения о длительности дебиторской и кредиторской задолженности:

Номер балан сового счета	Сумма зadолженности по состоянию на 01.01.2013	Дата образования	Дата урегулирования	Содержание операции
47411	29560977-90	29.12.12	В соответствии с договорами	Начисленные проценты по вкладам
47422	34000-00	По мере заключения договоров аренды ячеек	До расторжения договора аренды ячеек	Залоговые обязательства по аренде ячеек
	22617-70 11697-31 долларов США (355278-89 руб.)	29.12.12	До востребования	Расчеты по системе Western Union
	7821-67	29.12.12	В сроки, установленные договорам	Авансы, внесенные за услуги по договорам
	225412-67 846-22 долларов США (25701-99 руб.)	29.12.12	До востребования	Расчеты по системе «СтранаЭкспресс»
	Итого: 670832-92			
47423	45308-80	17.04.07	До востребования	Требования к Николаеву А.С.
	33299-95	12.09.11	По мировому соглашению 31.08.2013	Требования к Васильевичу П.Л. по возмещению ущерба ДТП служ автомобиля
	801876-00	10.05.12	До востребования	Требования связанные с операционным риском
	9185090-37	По мере возникновения судебных решений	По мере поступления денежных средств на счета клиентов	Требования по судебным решениям (Кредитные договора)

	82=Евро (3298-75 руб.)	29.12.12	До востребования	Расчеты по системе «Страна Экспресс»
	90000= долларов США (2733543-00 руб.)	23.07.09	В срок согласно договору	Авансовый платеж по расчетам системе Western Union
	434046-30	29.12.12	В сроки согласно договорам	Требования по комиссиям (Кредитные договора)
	296391-80	По мере оказания услуг	По мере поступления денежных средств на счета клиентов	Требования по комиссиям (РКО)
	1080058-12	По мере возникнове ния судебных издержек	По мере взыскания	Требования по возмещению банку судебных и арбитражных издержек
	Итого: 14612913-09			
47425	13578639-85	Ежедневная корректиров ка остатков по мере совершения операций	Ежедневная корректировка остатков по мере совершения операций	Резервы под возможные потери
47427	1035409-85	29.12.12	в соответствии с договорами	Начисленные проценты по МБК
	5946389-49	29.12.12	в соответствии с договорами	Начисленные проценты по предоставленным кредитам
	Итого: 6981799-34			
60301	2952555-00	29.12.12	До 10.04.13	Начислены налоги для уплаты в бюджет
	176465-34	4 кв. 2012	До 20.01.13	
	Итого: 3129020-34			
60302	3508335-70	В течение 2012 г	По мере зачета	Переплата по налогам
60309	154303-82	4 кв. 2012	До 20.01.13	НДС, полученный от клиентов, по комиссиям, связанным с уплатой налога
	90471-00	4 кв. 2012	До 20.01.13	НДС по хоздоговорам
	Итого: 244774-82			
60311	1529075-19	29.12.12	До 31.01.13	Начисленные расходы по коммунальным услугам и услугам связи

	316421-00	29.12.12	До 10.01.13	Комиссия за РКО
	Итого: 1845496-19			
60312	2158966-63	В течение 2012 года	По мере получения услуг	Предоплата (аванс) по хоздоговорам
	396214-42	В течение 2012 года	До принятия решений суда	Уплаченная госпошлина
	30000-00	4 кв. 2012	До принятия решений суда	Уплаченный штраф
	Итого: 2585181-05			
60320	16119-61	03.06.08	по мере уточнения реквизитов получателей или истечения срока исковой давности	Расчеты с акционерами по дивидендам
60322	327440-00	с декабря 2007	до востребования клиентом	Излишки банкомата.CASH-IN
	7724984-04	По мере поступления судебных решений	По мере получения исполнительных листов	Расчеты с Управлением Федеральной службой судебных приставов по возврату комиссий по кредитным договорам
	Итого: 8052424-04			
60323	9540-00	По мере заключения договоров.	до расторжения договора	Залоговая стоимость тары
	51999-85	При заключении договоров об участии в аукционах	По окончании проведения аукционов	Средства для обеспечения участия в открытых аукционах
	400000-00	29.06.12	До момента распределения прибыли	Добровольное пожертвование
	65650-00	В течение года	По мере получения заключений ЦФТ	Недостача денежных средств в банкоматах
	Итого: 527189-85			
60324	65650-00	Ежедневная корректировка остатков по мере совершения операций	Ежедневная корректировка остатков по мере совершения операций	Резервы под возможные потери

По состоянию на 1 января 2013 г. в Банке открыто банковских счетов клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, для привлечения средств – 6193, из них в российских рублях 5682 счет, в иностранной валюте 511 счетов.

Остаток средств на указанных банковских счетах по состоянию на 01 января 2013 г. составил – 1611066 тыс. руб.

Количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2013 г. составляет – 1927.

Удельный вес количества счетов, по которым не получены подтверждения в общем количестве открытых в Банке счетов клиентам – юридическим лицам составляет – 31,12%.

Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым Банком получены подтверждения остатков, в общем объеме средств клиентов – юридических лиц – 78,21%.

По остальным счетам клиентов не получены подтверждения по причине неявки клиентов в банк.

Годовой отчет совместно с пояснительной запиской публикуется на официальном сайте ЗАО АИКБ <Енисейский объединенный банк> www.united.ru в информационно-телекоммуникационной сети <Интернет>.

Президент ЗАО АИКБ
«Енисейский объединенный банк»

А.В. Белоногова

Главный бухгалтер

О.Ю. Шафарина



ООО «ФИНЭКС»

Пропиуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 43 лист

(*Сидик*
три) лист

"15" 03 2013 г.

Генеральный директор

(Signature)
(Фадеев А.Ф.)