

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» на 01 октября 2017 года (неаудированные данные)**

**1. Существенная информация о кредитной организации.**

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (акционерное общество)/ Joint-stock Investment Commercial Bank «ENISEISK UNITED BANK».

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»/ JSICB «ENISEISK UNITED BANK».

В течении 9 месяцев 2017 г. не проводилось изменение указанных реквизитов.

Место нахождения кредитной организации: 660049, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, дом 62, помещения 25,26,27. Основной регистрационный номер: 1022400000160.

По состоянию на 1 октября 2017 года в структуре АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее «Банк») действовал 1 филиал (в г. Красноярске), 36 дополнительных офисов на территории Красноярского края.

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.

**Состав акционеров по состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 года ( в %)**

	01.10.2017	01.01.2017
ОАО Красноярская горно-геологическая компания	5,92	5,92
Агентство по управлению государственным имуществом Красноярского края	28,61	28,61
ООО Компас-Трейд	22,78	22,78
ООО Интернет	20,87	20,87
ООО УЖЦ	20,88	20,88
Акционеры -миноритарии	0,94	0,94
	100	100

**2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

Экономика РФ проявляет некоторые характерные особенности присущие развивающимся рынкам. Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом факторы сокращения инвестиции и снижения потребления домохозяйств продолжают оказывать значимо негативное влияние на рост экономики РФ. Экономка РФ зависит от цен на нефть и газ, и низкие цены на сырьевую конъюнктуру оказывают негативное влияние на глубину рецессии экономики в совокупности с международными санкциями против России. Действие указанных факторов способствовали экономическому спаду в стране, те падением ВВП до 0,2%.

Правовая, налоговая и нормативное законодательство РФ продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Существующая неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать неблагоприятное влияние на финансовый и корпоративный сектор в России. Банк определяет уровень резервов в результате прошлых событий, но не признает убытки, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущее изменение в экономической ситуации, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Поэтому окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут существенно отличаться от существующего уровня резервов.

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

#### Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Банк осуществлял в 2017 г. бухгалтерский учет в соответствии с положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» 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, с учетом налога на добавленную стоимость.

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

Лимит стоимости предметов для принятия к учету в составе основных средств составляет 0 рублей. Основные средства принимаются к учету с учетом налога на добавленную стоимость.

Группы однородных основных средств учитываются по переоцененной стоимости (здания).

Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

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.

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

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

##### *4.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в Центральном Банке, средства в кредитных организациях*

	на 01/10/2017	на 01/01/2017
Наличные средства	614415	750661
Средства на корреспондентском счете в Банке России	165995	234216
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	42363	39399
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	280699	492411
– Российской Федерации	251221	444426
– других стран	29478	47985

<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1103472</b>	<b>1516687</b>
---	----------------	----------------

По состоянию на 1 октября и 1 января 2017 г.г. корреспондентские счета в других странах были размещены в AG VTB Bank (Deutschland).

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

#### **4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	на 01/10/2017	на 01/01/2017
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	30588	548
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30588	548

Расшифровка долговых торговых ценных бумаг на 01 октября 2017 года

	Сумма	Дата погашения	Годовая ставка купона (%)
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15656	16/10/2019	10.35
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14351	27/05/2020	6.4
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	275	27/02/2019	7.5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	306	31/01/2018	6.2

Бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим лицам отсутствуют.

#### **4.3. Ссудная задолженность.**

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

	01/10/2017	01/01/2017
<b>Кредиты юридических лиц</b>		
Корпоративные кредиты	85465	136804
Кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	1083751	256813
в т.ч. портфель однородных ссуд	4580	9748
<b>Кредиты населению</b>		
Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	496	422

<i>в т.ч. портфель однородных ссуд</i>	496	422
Ипотека	11609	14561
<i>в т.ч. портфель однородных ссуд</i>	10795	14561
Потребительские кредиты	1146037	1090067
<i>в т.ч. портфель однородных ссуд</i>	1059536	988812
Межбанковские кредиты и депозиты	1813007	3204347
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>4140365</b>	<b>4703014</b>
Резервы на возможные потери	191513	190656
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3948852</b>	<b>4512358</b>

Ссудная и приравненная к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения: на 01/10/2017

	кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	банки- корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица	Итого
до 30 дней	45886	1810000	13853	29109	1898848
от 31-90 дней	141551		28775	13264	183510
от 91-180 дней	183875		10138	24084	218097
от 181-365 дней	709440	3007	32699	147781	892927
свыше года	2999		0	943904	946983
<b>Итого</b>	<b>1083751</b>	<b>1813007</b>	<b>85465</b>	<b>1158142</b>	<b>4140365</b>

на 01/01/2017 года

	кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	банки- корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица	Итого
до 30 дней	38185	3202000	4563	12864	3257612
от 31-90 дней	38988		30571	14484	84043
от 91-180 дней	57658		34206	69477	161341
от 181-360 дней	118719		66714	126907	312340
свыше 360 дней	3263	2347	750	881318	887678
<b>Итого</b>	<b>256813</b>	<b>3204347</b>	<b>136804</b>	<b>1105050</b>	<b>4703014</b>

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

	на 01/10/2017	на 01/01/2017
--	------------------	---------------

	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1158142	27.97%	1105050	23.50%
Кредитные организации	1813007	43.79%	3204347	68.13%
Деятельность спортивных объектов	43075	1.04%	43966	0.93%
Финансовый лизинг	121948	2.95%	0	0.00%
Торговля и общественное питание	212353	5.13%	134802	2.87%
Обрабатывающие производства	6407	0.15%	20742	0.44%
Производство и распределение электроэнергии воды и газа	376523	9.09%	24530	0.52%
Финансовые органы субъектов РФ и муниципалитета		0.00%	9000	0.19%
Операции с недвижимым имуществом	265924	6.42%	59661	1.27%
Сельское хозяйство	49729	1.20%	1670	
Строительство	10869	0.26%	10695	0.23%
Транспорт и связь	81421	1.97%	81109	1.72%
Прочие (расшифровать)	967	0.02%	7442	0.16%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4140365</b>	<b>100.00%</b>	<b>4703014</b>	<b>100.00%</b>

Анализ изменения резервов на возможные потери по ссудам:

	кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	банки-корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица
РВПС на 01/01/2017 года	87707	0	5268	97681
отчисления в резерв/(восстановление в резерв) в течение отчетного года	-8492	0	1332	8017
кредиты, списанные в течение года как безнадежные				
РВПС на 01/10/2017 года	79215	0	6600	105698

#### 4.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Долгосрочные активы для продажи	64298	62540

Долгосрочным активом, предназначенным для продажи являются:

- недвижимое имущество спортивно-развлекательного комплекса в количестве 11 объектов, общей площадью 39212 кв.м., принятое на основании соглашения об отступном 24АА 2355317 от ООО «Комплекс – Д». Это актив оценён по обоюдному согласию, в сумме прекращенных обязательств должника 62 540 000 (Шестьдесят два миллиона пятьсот сорок) рублей 00 копеек с учетом НДС в счет частичного погашения долга ООО «Автодром «Красное кольцо».

Возмещение балансовой стоимости комплекса будет происходить в результате продажи, согласно имеющемуся решению о продаже комплекса ведутся работы по поиску покупателя, по цене, сопоставимой с его справедливой стоимостью. Он готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов. Правлением Банка принято решение о продаже и утвержден план продаж данного актива. Изменения в решении о продаже или его отмена не планируется.

- недвижимое имущество – квартира, расположенная по адресу г.Лесосибирск, 60 лет ВЛКСМ, д. 12, кв. 31, площадью 78,5 кв.м., оцениваемая в сумме 1758482 руб. 80 коп., полученная в качестве отступного по ипотечному кредиту физического лица. Правлением Банка принято решение о продаже и утвержден план продаж данного актива. Изменения в решении о продаже или его отмена не планируется. Банком проведены мероприятия по экспозиции объекта недвижимости на рынке г.Лесосибирска. Объявления о продаже размещены на электронных площадках в сети интернет (сайтах локальных риэлторских агентств “Квартирный вопрос” и “Недвижимость XXI век”).

Прибыль или убыток, признанные в результате оценки долгосрочного актива, классифицированного в качестве предназначенного для продажи или распределения, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу отсутствуют.

#### 4.5. Средства клиентов

	на 01/10/2017	на 01/01/2017
<b>Средства клиентов</b>	<b>4965818</b>	<b>5848408</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>1145503</b>	<b>1966567</b>
Текущие/расчетные счета	1100667	1914560
Срочные вклады	44836	52007
<b>Физические лица</b>	<b>3820315</b>	<b>3881841</b>
Текущие/расчетные счета	824497	1013834
Срочные вклады	2995818	2868007

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01/10/2017		на 01/01/2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	138683	2.80%	171966	2.90
Физические лица	3820315	76.94%	3853489	65.07
Добывающая промышленность и металлургия	7365	0.15%	20320	0.34
Производство	55295	1.11%	149298	2.52
Строительство	62322	1.26%	37404	0.63
Телекоммуникации	21502	0.43%	67395	1.14
Торговля	202195	4.07%	238637	4.04
Транспорт	209321	4.22%	754763	12.75
Услуги	283137	5.70%	429200	7.25
Энергетика	119143	2.40%	150515	2.54

Прочие	46540	0.94%	48652	0.82
<b>Итого</b>	<b>4965818</b>	<b>100%</b>	<b>5921639</b>	<b>100.00</b>

#### **4.6. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	на 01/10/2017	на 01/01/2017
Векселя	-	470
Наращенные процентные расходы	-	-
<b>Итого</b> выпущенных долговых ценных бумаг	<b>-</b>	<b>470</b>

По состоянию на 1 октября 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали (на 01.01.2017 г.: 470 тыс. руб.).

По состоянию на 01 октября 2017 года Банк не имел не исполненных обязательств.

#### **4.7. Уставный капитал Банка**

Уставный капитал состоит из 56 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 7,22 руб. за одну акцию и составляет на 01.10.2017 г. 404 320 тыс. руб. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции. Количество размещенных и оплаченных акций Банка 56000000 штук. Форма выпуска бездокументарная. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. В соответствии со ст. 31 ФЗ от 26/12/1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах»: каждая акция общества предоставляет акционеру ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры владельцы обыкновенных акций имеют право:

Участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

Получать дивиденды;

Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

Иметь иные права, установленные действующим законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

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 124 320 тыс. руб. (31%). Объем капитала на 01/10/2017 года составил 562 624 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2017 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции (в тыс. руб.)
Общая сумма уставного капитала на 01/01/2017 г.	56 000	398720
Повышение номинальной стоимости акций	56 000	5600
Общая сумма уставного капитала на 01/10/2017 г.	56 000	404320

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

*Расход на создание и затраты на восстановление резервов на возможные потери:*

	Ссудная задолженность	Прочие активы	Резервы оценочные обязательства некредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
Сумма на 01.01.2017 г.	197391	2176	162	1744
Создание/(восстановление) резерва в течение периода	1057	858	-121	-467
Списание	0	56	0	0
Сумма на 01.10.2017 г.	198448	2978	41	1277

*Курсовые разницы, признанной в составе прибыли (убытка) за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:*

	на 01/10/2017	на 01/10/2016
<b>Переоценка иностранной валюты</b>	<b>-8320</b>	<b>-7880</b>
положительная переоценка	485851	932233
отрицательная переоценка	494171	940113
<b>Переоценка драгоценных металлов</b>	<b>683</b>	<b>818</b>
положительная переоценка	9191	9266
отрицательная переоценка	8508	8448

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	на 01/10/2017	на 01/10/2016
Налог на прибыль	2382	2975
Прочие налоги и сборы, относимые на расходы, в соответствии с законодательством РФ	55219	51509
<b>Итого уплачено налогов</b>	<b>57601</b>	<b>54484</b>

Изменения ставок налогов и введение новых налогов в 2017 году не происходило.

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

**Структура капитала Банка (Базель III)**

	На 01.10.2017 год		На 01.01.2017 год	
	сумма	%	сумма	%
<b>Собственные средства (капитал), в том числе:</b>	559986	100	550938	100

Основной капитал, в т.ч.	444800	79	438555	81
Базовый капитал	444800	79	438555	81
Добавочный капитал				
Дополнительный капитал	115186	21	112383	19

#### *Составляющие собственного капитала*

	на 01/10/2017	на 01/01/2017
<b>Собственные средства (капитал), в том числе:</b>	<b>559986</b>	<b>550938</b>
Уставный капитал кредитной организации	404320	398720
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33744	33744
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	6736	5774
Прибыль/убыток текущего года		317
<b>Источники основного капитала, итого</b>	<b>444800</b>	<b>438555</b>
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, уменьшенный на отложенный налог на прибыль	86883	86883
Нераспределенная прибыль текущего года	2803	0
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	25500	25500

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.

#### *Величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения по некоторым обязательным нормативам Банка:*

	01.10.2017	01.01.2017
Базовый капитал	444800	438555
Основной капитал	444800	438555
Дополнительный капитал	115186	112383
Итого собственные средства (капитал)	559986	550938
Активы, классификация по группам риска п.2.3 139-И:		
Активы Ap1	1953083	3533644
Активы Ap2	149241	162514

Активы Ар3	0	223
Активы Ар4_0	2250532	1894191
Активы Ар4_1	2141928	1785587
Активы Ар4_2	2141928	1785587
Активы V	0	0
ПКр - кредитные требования по кредитам, предоставленным заемщикам - физическим лицам	561271	140405
Операции с повышенными коэффициентами риска	156050	193841
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	1051	5999
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом	3296	3521
Рыночный риск	23418	16490
Операционный риск	83427	79047
Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам	31155	20838
Кредитные требования по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства	0	533
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам	967	736
Кредитные требования участников клиринга	686	370
Активы, подпадающие под действие двух и более разных повышенных коэффициентов риска	0	13264
Активы, необходимые для определения достаточности базового капитала	4,111,901	3,305,881
Активы, необходимые для определения достаточности основного капитала	4,111,901	3,305,881
Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4,220,505	3,414,485
Норматив достаточности капитала (Н1.0),%	13.27	16.14
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1),%	10.82	13.27
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2),%	10.82	13.27

Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	23.24	23.96
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), %	193.75	48.83

**Нормативы достаточности капитала по Базелю III:**

	Минимально допустимые значения норматива, %	По состоянию на 01.10.2017 г.
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1), в процентах	4.5	10.8
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2), в процентах	6.0	10.8
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах	8.0	13.3

**Составляющие размера собственных средств (капитала) с приведением данных бухгалтерского баланса:**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01/10/2017	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01/10/2017
1	2	4	5	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	404320	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	404320	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	404320
1.2	отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	25500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	115186
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	4965832	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	115186
2.2.1			из них: субординированные кредиты	25500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	374730	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	0	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом	0

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)		отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	1648	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала"	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	21721	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	0	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	0	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	4229551	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

*Цели, процедуры и подходы в управлении капиталом*

В стратегии Банка заложены следующие цели при стратегии поддержания общей достаточности капитала

- Обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических задач по бизнес подразделениям;
- Обеспечение необходимой финансовой устойчивости в процессе деятельности Банка
- Минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности и качеству)

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития и обеспечивается соблюдением следующих основных принципов

- Централизованное управление капиталом – установлены области, по которым требуется обязательное коллегиальное решение и контроль исполнения;
- Принятие конкретных решений по управлению капиталом с учетом фактически складывающейся ситуации. Параметры капитала, заложенные в утвержденной стратегии, являются целевыми ориентирами;
- Формирование бизнесов планов по направлениям деятельности учитываются установленных регулятивных ограничения, связанные с величиной капитала.

#### **7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.**

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное на 01.10.2017 года составляет 7,4%

Наименование показателя	01.10.2017	01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	444800	438555
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5775270	6674016
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7,7	6,6

#### **8. О принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

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.

Цель политики по управлению рисками Банка состоит в том, чтобы оценивать, контролировать и управлять размером и концентрацией рисков, и их совокупного влияния на капитал Банка.

В 2017 году Банк использовал разработанную политику по управлению рисками и положение о установлении лимитов для управления рисками, устанавливая процедуры и лимиты, которые проверяются и контролируются Управлением рисков, независимым подразделением от осуществления операций (сделок), связанных с принятием рисков.

На основе методики определения значимости рисков, в качестве значимых рисков банк выделяет кредитный, рыночный, операционный риск и риск ликвидности.

Кроме того Банк идентифицирует и управляет сопутствующими рисками, такими как: репутационный риск, стратегический риск, риск концентрации, страновой риск и регуляторный риск. Банк выделяет следующие виды риска концентрации:

Риск концентрации вложений Банка в обязательство одного контрагента или группу взаимосвязанных контрагентов;

Риск концентрации по видам обеспечения, принятого в залог по предоставленным кредитными продуктами;

Риск концентрации активов/пассивов по видам банковских продуктов

Риск концентрации обязательств Банка перед крупнейшими контрагентами или группами взаимосвязанных контрагентов.

Управление рисками концентрации осуществляется на основе формирования и контроля лимитов.

Страновая концентрации активов и обязательств Банка на 01/10/2017 года:

	Россия	Группа развитых стран
Денежные средства	614415	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	208358	
Обязательные резервы	42363	
Средства в кредитных организациях	251221	29478
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30588	
Чистая ссудная задолженность	3948852	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	
Требование по текущему налогу на прибыль	1819	
Отложенный налоговый актив	1648	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	374730	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64298	
Прочие активы	92899	
Всего активов	5588828	29478
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	
Средства кредитных организаций	14	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4965818	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
Выпущенные долговые обязательства	0	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	
Отложенное налоговое обязательство	21721	
Прочие обязательства	90810	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1277	
Всего обязательств	5079640	

Средства акционеров (участников)	404320	
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	
Эмиссионный доход	0	
Резервный фонд	33744	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	86883	
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	
Переоценка инструментов хеджирования	0	
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6736	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6983	
Всего источников собственных средств	538666	
Безотзывные обязательства кредитной организации	139243	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1062	
Условные обязательства некредитного характера		

Страновая концентрации активов и обязательств Банка на 01/01/2017 год

	Россия	Группа развитых стран
Денежные средства	750661	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	273615	
Обязательные резервы	39399	
Средства в кредитных организациях	444426	47985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	548	
Чистая ссудная задолженность	4512358	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	
Требование по текущему налогу на прибыль	3533	
Отложенный налоговый актив	1968	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	381010	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62540	
Прочие активы	40093	
Всего активов	6470752	47985
Средства кредитных организаций	9	

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5848408	
Выпущенные долговые обязательства	470	
Отложенное налоговое обязательство	21721	
Прочие обязательства	114702	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1744	
Всего обязательств	5987054	
Средства акционеров (участников)	398720	
Резервный фонд	33744	
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	86883	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5774	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6562	
Всего источников собственных средств	531683	
Безотзывные обязательства кредитной организации	172350	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6060	

Доля средств нахождения в «группе развитых стран», составила 0.5%.

### **Кредитный риск**

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

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01/10/2017 года составил 4140365 тыс. руб. по состоянию на 01/01/2017 года 4 703 014 тыс. руб.

Объем задолженности с просроченными платежами на 01/10/2017 года составил 104 706 тыс. руб., на 01/01/2017 года 77 938 тыс. руб.

Объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01/10/2017 года составил 191 259 тыс. руб., по состоянию на 01/01/2016 года составил 190 656 тыс. руб. Средний процент резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности за год изменился с 4,1% до 4,6%.

Ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными платежами на 01/10/2017 года и 01/01/2017 года.

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/10/2017 г.				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.	29	2877	4121	96653	97294	1.65%	95452	94452

кредиты малым средним компаниям (предприятиям)	29	0	1920	25623	26584	0.45%	26584	25584
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты								
физические лица	1,026	2,877	2,201	71,030	70710	1.20%	68868	68868

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2017 г.				Итого объем просроч енной задолже нности	Уд. Вес в общей сумме активов (%)	Объем расчет ного резерв а	Объем фактичес ки сформир ованного резерва
	до 30 дней	от 31- 90 дней	от 91- 180 дней	свыше 180 дней				
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	434	1710	3455	72339	77938	2.10%	72415	72415
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	0	0	0	5690	5690	0.20%	5529	5529
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты								
физические лица	434	1710	3455	66649	72248	1.90%	66886	66886

Виды активов	Объем реструктурированной задолженности на 01/10/2017г.	Уд. Вес в общей сумме активов(%)	Объем резерва по реструктурированной задолженности на 01/10/2017г.
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	216320	3.9	4830
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	192928	3.4	4601
банки-корреспонденты		0	
корпоративные кредиты	22926	0.4	229
физические лица	466	0	5

Виды активов	Объем реструктурированной задолженности на 01/01/2017г.	Уд. Вес в общей сумме активов(%)	Объем резерва по реструктурированной задолженности на 01/01/2017г.
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	127743	2.0	2784
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	52724	0.8	1418
банки-корреспонденты			
корпоративные кредиты	67639	1.0	676
физические лица	7380	0.1	690

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 01/10/2017 года и на 01/01/2017 года в тыс. руб. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/10/2017					общий объем активов	объем созданного резерва
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		
Активы, всего в т.ч.	2162665	1926197	260031	25520	130465	4504878	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	1817788	1916833	259666	25250	120828	4140365	191513
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	80	840136	192522	1920	49093	1083751	79215
банки-корреспонденты	1813007	0	0	0	0	1813007	0
корпоративные кредиты	0	69262	16203	0	0	85465	6600
физические лица	4701	1007435	50941	23330	71735	1158142	105698

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/01/2017					общий объем активов	объем созданного резерва
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		
Активы, всего в т.ч.	3744465	1175813	126376	62448	125746	5234848	

ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	3235618	1175774	126350	62404	123418	4723564	197263
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	0	124969	42844	39500	49618	256931	87746
банки-корреспонденты	3209524	0	0	0	0	3209524	0
корпоративные кредиты	20198	103460	13146	0	0	136804	5268
физические лица	5896	947345	70360	22904	73800	1120305	104249

"Сведения об обремененных и необремененных активах"

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			2,124,294	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			30,588	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			280,699	

5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1,813,007	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

По состоянию на 01.01.2017 и 01.10.2017 г. г. АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» не привлекал средства Банка России, а также не передавал в Банк России права требования по кредитным договорам в качестве обеспечения по Межбанковскому кредиту.

Совокупный объем кредитного риска	на 01/10/2017			на 01/01/2017		
	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандарту зированному подходу,	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска,	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандарту зированному подходу,	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска,
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	822,773	822,773	5,378	1,024,276	1,024,276	12,107
Ссудная задолженность	4,140,365	3,948,852	2,408,574	4,703,013	4,512,358	1,450,170
Средства на корреспондентских счетах	280,699	280,699	189,051	492,411	492,411	440,702
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	98,998	97,721	1,051	178,410	176,666	5,999
Основные средства	374,730	374,730	375,919	381,010	381,010	382,199
Долгосрочные активы для продажи	64,298	64,298	96,447	62,540	62,540	93,810
Прочие активы	105,849	95,935	77,825	61,623	51,370	38,182
<b>Итого</b>	<b>5,887,712</b>	<b>5,685,008</b>	<b>3,154,245</b>	<b>6,903,283</b>	<b>6,700,631</b>	<b>2,423,169</b>

Характер и стоимость полученного обеспечения.

Виды обеспечения	на 01/10/2017	на 01/01/2017
Залогом недвижимости и прав на нее	518462	241575
Залог оборудования	40566	-
Залог товаров в обороте и имущества	81622	45957
Залогом транспортных средств	64906	55556
Залог ценных бумаг	40394	52304
Поручительства и гарантии	429912	443212
<b>Итого</b>	<b>1175862</b>	<b>838604</b>

На 01/10/2017 г.

Виды обеспечения	1 категория качества	2 категория качества
Залогом недвижимости и прав на нее		518462
Залог оборудования		40566
Залог товаров в обороте и имущества		81622
Залогом транспортных средств		64906
Залог ценных бумаг		
Поручительства и гарантии		
<b>Общий итог</b>	<b>-</b>	<b>705556</b>

### 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 9 месяцев 2017 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. Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением величины совокупного разрыва по состоянию на 01.10.2017 г

Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1107523	1107523	1107523	1107523	1107523	1107523
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30588	30588	30588	30588	30588	30588
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1969681	2205335	2572252	2996907	3415977	4069165
Прочие активы	64340	65358	65358	65358	65358	132656
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>3172132</b>	<b>3408804</b>	<b>3775721</b>	<b>4200376</b>	<b>4619446</b>	<b>5339932</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	14	14	14	14	14	14
Средства клиентов	3013947	3637792	4422510	4687390	4988782	5173874
Прочие обязательства	52202	52571	52571	52571	52571	52571
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3066163</b>	<b>3690377</b>	<b>4475095</b>	<b>4739975</b>	<b>5041367</b>	<b>5226459</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1409	6844	7344	10103	96401	98998
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности	104560	-288417	-706718	-549702	-518322	14475
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	3.4	-7.8	-15.8	-11.6	-10.3	0.3

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением величины совокупного разрыва по состоянию на 01.01.2017 г

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1477288	1477288	1477288	1477288	1477288	1477288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	548	548	548	548	548	548
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3365037	3570719	3799590	3978300	4181825	4757945
Прочие активы, всего, в том числе:	16348	16348	16534	16534	16534	82379
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>4859221</b>	<b>5064903</b>	<b>5293960</b>	<b>5472670</b>	<b>5676195</b>	<b>6318160</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	9	9	9	9	9	9
Средства клиентов, из них:	3983224	4756010	5275351	5584838	5800185	6067313
Выпущенные долговые обязательства	470	470	470	470	470	470
Прочие обязательства	9452	9728	9728	9728	9728	9728
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3993155</b>	<b>4766217</b>	<b>5285558</b>	<b>5595045</b>	<b>5810392</b>	<b>6077520</b>

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	530	7440	40747	43749	176749	178410
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности (	865536	291246	-32345	-166124	-310946	62230
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	21.7	6.1	-0.6	-3.0	-5.4	1.0

### **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.

Для выявления наличия или возможности реализации операционных рисков проводится:

Анализ подверженности операционному риску существующих бизнес процессов ;

Анализ отдельных операций и сделок;

Анализ внутренних документов и процедур на их соответствие основным принципам управления операционным риском, а также отсутствие противоречий в регламентации существующих бизнес процессов;

Анализ нововведений, проводимых Банком, на этапе разработки.

На основании проведенного анализа определяется и классифицируется основные виды операционных рисков, основных метрик, разрабатывается структура и порядок сбора информации о случаях операционного риска.

Существует автоматизированная система сбора и хранения информации о случаях реализации операционных рисков. Вся информация аккумулируется и обрабатывается ответственным сотрудником отдела рисков Банка. Полученная информация используется для постановки задач по совершенствованию бизнес процессов, систем информационной и иной защиты, по улучшению качества обслуживания и прочее.

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета операционного риска».

По состоянию на 01.10.2017 размер операционного риска составил 83427 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 79047 тыс. рублей).

### **Рыночный риск (валютный и процентный риск)**

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

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.

Основными способами управления рыночными рисками являются:

- Установление системы лимитов, ограничивающих рыночные риски, в соответствии с имеющимися объемами покрытия
- Постоянное проведение мониторинга текущего рыночного риска и контроля соблюдения принятых процедур по управлению рыночными рисками
- Поддержание объемов открытых позиций Банка в соответствии с наблюдающимися и прогнозируемыми изменениями их справедливой стоимости
- Своевременная фиксация текущих убытков и плановой прибыли

В рамках отчетности рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 03/12/2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура рыночного риска:

	на 01.10.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Совокупный рыночный риск, в т.ч.	23418	16490
Процентный риск	762	8
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	90	77
Валютный риск	1021	1235

Управление валютным риском осуществляется с точки зрения соблюдения обязательных требований Банка России путем ограничения объемов валютных операций, так и посредством установления лимитов величины ОВП. При этом при планировании операций принимается во внимание прогнозная динамика курсов валют.

Управление процентным риском построено на оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска.

Инструментами управления валютным и процентным риском являются:

Поддержание ОВП, соответствующий наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;

Поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального с точки зрения процентного риска соотношения.

Структура финансовых инструментов, чувствительность к изменениям процентных ставок на 01.10.2017 г. 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	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2137784	232628	366424	839403	518131	121512	1760416
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1215961	621331	793525	583419	194557	80138	2486067
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	921823	-388703	-427101	255984	323574	41374	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	17667.66	-6478.12	-5338.76	1279.92	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-17667.66	6478.12	5338.76	-1279.92	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Структура финансовых инструментов, чувствительность к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 г.

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	

Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3566688	208435	236529	380097	492998	90281	2072175
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1178104	763980	528726	561782	255709	68806	3498098
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2388584	-555545	-292197	-181685	237289	21475	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
+ 400 базисных пунктов	91559.20	-18517.43	-7304.93	-1816.85	X		X
- 400 базисных пунктов	-91559.20	18517.43	7304.93	1816.85	X		X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X		X

Изменение чистого процентного дохода на 01.10.2017 г. в пуле до 1 года составит 7131 тыс. руб. (01.01.2017 г. – 27639 тыс. руб.)

### Риск концентрации

Управление рисками концентрации осуществляется на основе установления и контроля лимитов концентрации таких как

Лимиты концентрации на контрагентов/ группы взаимосвязанных контрагентов;

Лимит отраслевой концентрации

Лимит концентрации риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)

Лимиты ограничивающие риск концентрации по операциям на финансовых рынках в том числе по видам финансовых инструментов

Лимиты риска концентрации источников фондирования

Лимиты риска концентрации первого уровня а также методологические особенности их расчета утверждаются Советом Директоров. Мониторинг установленных обще банковских лимитов на риск концентрации осуществляется на периодической основе Управлением риска. Сведения о степени и состоянии использования установленных лимитов доводятся Управлением рисков до сведения уполномоченных органов и руководителей заинтересованных структурных подразделений в составе управленческой отчетности либо отчетности ВПОДК.

Информация о нарушении лимитов доводится Управлением рисков до сведения уполномоченных органов по мере выявления таких фактов.

В целях ограничения максимального размера риска концентрации Банком России установлены:

- Норматив Н6 максимальный риск на одного или группу связанных заемщиков, величина не должна превышать 25% от капитала
- Норматив Н7 максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальная величина 800% от капитала
- Норматив Н25 максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц), максимальная величина 20% от капитала.
- Норматив Н9.1 максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств предоставленных своим акционерам (участникам), максимальная величина 50% от капитала
- Норматив Н10.1 совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальная величина 3% от капитала
- Норматив Н12 использования собственных средств капитала для приобретения акций (долей) других юридических лиц, максимальная величина 25% от капитала

В течение отчетного квартала нормативы не нарушились, лимиты не превышались.

### 9. Краткий обзор операций со связанными с Банком сторонами

Ниже представлена информация об операциях со связанными лицами Банка по состоянию на 01 октября 2017 года (в тысячах рублях)

<i>в тысячах рублей</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные лица</b>
Ссудная задолженность	20000	4000	570
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	200	400	6
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах, депозиты	22637	3363	3380
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>	<b>Акционеры</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные лица</b>
Процентные доходы	7498	359	237
в т.ч. по ссудной задолженности	7498	359	237
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
комиссионный доход	1453	22	87
<i>в тысячах рублей</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные лица</b>
Процентные расходы	-744	-61	-88
в т.ч. По привлеченным средствам	-744	-61	-88
в т.ч. По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
комиссионный расход	0	0	0
общие административные расходы	0	0	0

Ниже представлена информация об операциях со связанными лицами Банка по состоянию на 01 января 2017 года (в тысячах рублях)

<i>в тысячах рублей</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные лица</b>
Ссудная задолженность	0	15516	2025
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	1492	20
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах	42540	1060	4916
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>	<b>Акционеры</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные лица</b>
Процентные доходы	1875	2495	405
в т.ч. по ссудной задолженности	1875	2495	405
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
комиссионный доход	11922	278	39
<i>в тысячах рублей</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные лица</b>
Процентные расходы	-995	-336	-224
в т.ч. По привлеченным средствам	-995	-336	-224
в т.ч. По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
комиссионный расход	0	0	0
общие административные расходы	0	0	0

#### 10. Условные обязательства.

Ниже приведена информация по условным обязательствам Банка.

	тыс. руб.	
	<b>на 01/10/2017</b>	<b>на 01/01/2017</b>
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Неиспользованные кредитные линии	97936	172350
Выданные гарантии	1062	6060

Время от времени в ходе текущей детальной в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственных оценок, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

Общая сумма договорных обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

## 11. Информация по операциям с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	29478	47985

Президент  
АО АИКБ "Енисейский объединенный банк"

Главный бухгалтер



А.В.Белоногова

О.Ю. Шафарина