

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» на 01 октября 2019 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 2019 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 2019 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 01.10.2019 и 01.01.2019 года (в %)

	01.10.2019	01.01.2019
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
ОАО Красноярская горно-геологическая компания	5,92	5,92
Акционеры - миноритарии	0,94	0,94
	100	100

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Банк является универсальным банком, осуществляющим основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, а именно: обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютно-обменные операции и биржевые операции с долговыми ценными бумагами.

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Банк осуществлял в 2019 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.

Учетная политика Банка в целях бухгалтерского учета на 2019 год изменилась в связи с началом действия с 01.01.2019 г. положений Банка России № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» от 02.10.2017 г., № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права

требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» от 02.10.2017 г., № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» от 02.10.2017 г., Указание Банка России от 16.11.2017 N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", Указание Банка России от 02.10.2017 N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", Указание Банка России от 02.10.2017 N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Указание Банка России от 15.02.2018 N 4722-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Указание Банка России от 12.11.2018 N 4965-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

Эти изменения вызваны внедрением принципов МСФО при оценке операций по размещению и привлечению средств.

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При составлении данной отчетности произведена переклассификация статей баланса «Ссудная задолженность», «Средства клиентов», «Средства кредитных организаций», «Прочие активы», «Прочие обязательства» в целях улучшения сопоставимости отчетных данных по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.10.2019 г. При пересчете данных на 01.01.2019 г. ссудная задолженность, за вычетом резерва и средства клиентов пересчитаны с учетом процентов и прочих доходов/расходов по привлеченным/размещенным средствам.

Статья баланса	Значения до переклассификации на 01.01.2019 г.	Значения после переклассификации на 01.01.2019 г.	Разница
Чистая ссудная задолженность	5203212	5216150	12938
Прочие активы	51076	38138	-12938
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6278084	6358205	80121
Прочие обязательства	99043	18922	-80121

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 01/10/2019	на 01/01/2019
Наличные средства	594208	734858
Средства на корреспондентском счете в Банке России	76124	55729
в т.ч. Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	13598	12645
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	164193	416719
– Российской Федерации	136039	387865

– других стран	28154	28854
Итого денежные средства и их эквиваленты	834525	1207306

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 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. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизационной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ссудная задолженность») АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» в разрезе видов заемщиков и направлений деятельности кредитной организации представлена в следующей таблице:

	01/10/2019	01/01/2019
<i>Кредиты юридических лиц</i>		
Корпоративные кредиты	139546	143899
Кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	358030	236202
<i>Кредиты населению</i>		
Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	7928	211
Ипотека	5863	7297
Потребительские кредиты	1444986	1257824
Межбанковские кредиты и депозиты	2217241	3706798
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	4173594	5352231
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	108040	136081
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	4065554	5216150

Ссудная и приравненная к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения: на 01/10/2019 г.

	кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	банки-корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица	Итого
до 30 дней	26103	2213963	2507	31947	2274520
от 31-90 дней	25621		40298	14681	80600
от 91-180 дней	48071		63001	37519	148591
от 181-360 дней	226393	3278	33740	99484	362895
свыше 360 дней	31842		0	1275146	1306988
Итого	358030	2217241	139546	1458777	4173594

на 01/01/2019 года

	кредиты малым средним компаниям (предприятиям)	и банки- корреспонде нты	корпоративные кредиты	физические лица	Итого
до 30 дней	37234	3731440	1234	18068	3787976
от 31-90 дней	53626		41375	12254	107255
от 91-180 дней	151252		10438	39561	201251
от 181-360 дней	166097	3038	2835	123436	295406
свыше 360 дней	36034			918267	954301
Итого	444243	3734478	55882	1111586	5346189

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

	на 01/10/2019		на 01/01/2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1458777	34.95%	1265332	23.42%
Кредитные организации	2217241	53.13%	3706798	69.45%
Государственные и общественные организации	0	0.00%	55000	1.03%
Добыча полезных ископаемых,	0	0.00%	0	0.00%
Обрабатывающие производства	13401	0.32%	20093	0.38%
Операции с недвижимым имуществом	94963	2.28%	101153	1.90%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	123735	2.96%	10000	0.19%
Прочие виды деятельности	2642	0.06%	243	0.00%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0.00%	1800	0.03%
Строительство	52	0.00%	6002	0.11%
Телекоммуникации	0	0.00%		0.00%
Торговля	54572	1.31%	44472	0.83%
Транспортировка и хранение	40367	0.97%	17754	0.33%
Услуги	167844	4.02%	123584	2.32%
Итого	4173594	100.00%	5352231	100.00%

Анализ изменения резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

	кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	банки- корреспонде нты	корпорат ивные кредиты	физические лица
Резервов по ожидаемым кредитным убыткам на 01/01/2019 года	46043		3760	86278
отчисления в резерв/(восстановление в резерв) в течение отчетного года	3855	0	785	-22933

кредиты, списанные в течение года как безнадежные	9748			
Резервов по ожидаемым кредитным убыткам на 01/10/2019 года	40150		4545	63345

4.3. Состав, структура, стоимость основных средств

	Здания	Банковское и кассовое оборудование	Охранно-пожарное оборудование	Вычислительная техника и орг. техника	Транспортные средства	Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	Земля	Материальные запасы	Прочие	ИТОГО
Остаточная стоимость на 1 января 2019	354263	6849	4236	5565	6010	812	2140	34	4984	384893
Первоначальная стоимость или оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на начало года	354263	46973	12790	20212	17580	812	2140	34	25560	480364
Поступления	0	676	119	837	134	0	0	0	318	2084
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	-193	-58	-29	-265	0	0	-2	0	-547
Остаток на конец периода	354263	47456	12851	21020	17449	812	2140	32	25878	481901
Накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на начало года	0	40124	8554	14647	11570	0	0	0	20576	95471
Амортизационные отчисления	2628	898	305	769	402	0	0	0	263	5265
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие амортизации	0	-193	-51	-30	-265	0	0	0	0	-539
Остаток на конец периода	2628	40829	8808	15386	11707	0	0	0	20839	100197
Остаточная стоимость на 01 октября 2019 г.	351635	6627	4043	5634	5742	812	2140	32	5039	381704

Ограничения прав собственности на основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, у Банка отсутствуют.

4.4. Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости

	на 01/10/2019	на 01/01/2019
Средства клиентов, из них:	5117302	6358393
Кредитные организации	45	188
Юридические лица с учетом %%, из них:	964661	1929325
Текущие/расчетные счета	923615	1881271
Срочные вклады	41046	48054
Физические лица с учетом %%, из них	4152596	4428880
Текущие/расчетные счета	917447	1260132

Срочные вклады	3235149	3088472
----------------	---------	---------

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01/10/2019		на 01/01/2019	
	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма
Государственные и общественные организации	31865	0.62%	34598	0.54%
Добыча полезных ископаемых,	1335	0.03%	3453	0.05%
Обрабатывающие производства	47475	0.93%	83254	1.31%
Операции с недвижимым имуществом	47195	0.92%	160987	2.53%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	73636	1.44%	440469	6.93%
Прочие	50846	0.99%	7293	0.11%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	18909	0.37%	29097	0.46%
Строительство	67576	1.32%	131427	2.07%
Телекоммуникации	1912	0.04%	3318	0.05%
Торговля	180073	3.52%	208827	3.28%
Транспортировка и хранение	235012	4.59%	602057	9.47%
Услуги	208757	4.08%	224700	3.53%
Физические лица	4152596	81.15%	4428725	69.65%
Кредитные организации	70	0.00%	188	0.00%
Итого	5117257	100.00%	6358393	100.00%

4.5. Уставный капитал Банка

Уставный капитал состоит из 56 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 7,5 руб. за одну акцию и составляет на 01.10.2019 г. 420 000 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. Объем капитала на 01/10/2019 года составил 576 903 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2019 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции (в тыс. руб.)
Общая сумма уставного капитала на 01/01/2018 г.	56 000	420000
Повышение номинальной стоимости акций	56 000	0
Общая сумма уставного капитала на 01/10/2018 г.	56 000	420000

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

Процентные доходы и расходы

	01/10/2019	01/10/2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	381642	410492
от размещения средств в кредитных организациях	170670	160392
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	204976	248470
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
от вложений в ценные бумаги	5996	1630

Процентные расходы, всего, в том числе:	136821	148103
по привлеченным средствам кредитных организаций	58	80
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	136763	148023
по выпущенным долговым обязательствам	0	0

Расход на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери:

	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	Резерв по прочим активам	Резервы оценочные обязательства некредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
Сумма на 01.01.2019 г.	136081	2146	86	129
Создание/(восстановление) резерва в течение периода	-18293	297	-53	465
Списание	9748	263		
Сумма на 01.10.2019 г.	108040	2180	33	594

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 01/10/2019	на 01/10/2018
Переоценка иностранной валюты	455	-10991
положительная переоценка	236643	490986
отрицательная переоценка	236188	501977
Переоценка драгоценных металлов	1116	469
положительная переоценка	9830	8604
отрицательная переоценка	8714	8135

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

	на 01/10/2019	на 01/10/2018
Налог на прибыль	2548	981
Прочие налоги и сборы, относимые на расходы, в соответствии с законодательством РФ	55329	55835
Итого уплачено налогов	57877	56816

Изменения ставок налогов и введение новых налогов в 2019 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 01.10.2019 год		На 01.01.2019 год	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал), в том числе:	576903	100	567790	100
Основной капитал, в т.ч.	487127	84	482225	85
Базовый капитал	456725	80	456725	80
Добавочный капитал	25500	4	25500	5
Дополнительный капитал	89776	16	85565	15

Составляющие собственного капитала

	на 01/10/2019	на 01/01/2019
Собственные средства (капитал), в том числе:	576903	567790
Уставный капитал кредитной организации	420000	420000
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33744	33744
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	7883	2223
Прибыль/убыток текущего года	4211	758
Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата	25500	25500
Источники основного капитала, итого	487127	482225
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, уменьшенный на отложенный налог на прибыль	85565	85565

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

Банком привлечено 4 субординированных депозита общей стоимостью 25 500 тыс. руб., привлеченных без указания срока возврата. Условия привлечения данных депозитов полностью соответствуют подходам определения величины и достаточности собственных средств, определенными в соответствии с Положением Центрального Банка РФ № 646-П от 04.07.2018 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, положения переходного периода соблюдены.

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

	01.10.2019	01.01.2019
Базовый капитал	461627	456725
Основной капитал	487127	482225
Дополнительный капитал	89776	85565
Итого собственные средства (капитал)	576903	567790
Активы, классификация по группам риска п.2.3 139-И:		
Активы I	2708094	4224773
Активы II	62724	127996
Активы III	171	356
Активы IV	2287209	1944109
Активы V	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска	192422	156405
Надбавки к коэффициентам риска	556479	186002
Активы с пониженными коэффициентами риска	364	532
Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам	0	8455
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	5153	8165
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом	0	4290
Рыночный риск	352207	40490
Операционный риск	82464	82464
Норматив достаточности капитала (Н1.0),%	12.86	16.13
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2),%	11.12	14.13
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	18.33	19.18
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	17.00	1.00

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

По состоянию на 01.10.2019 года обязательные нормативы, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И от 06.12.2017 г. принимали следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент
-------------------------	-------------------------------	-------------------------------

Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	11.120
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	12.856
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	307.694
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	20	18.330
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	17.00

Значения обязательных нормативов на 01.01.2019 г.:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	14.128
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	16.130
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	224.326
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	20	19.180
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	1.00

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 2019 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 01/10/2019 года:

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

Статья	Россия	Группа развитых стран
Денежные средства	594208	
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	76124	
Обязательные резервы	13598	
Средства в кредитных организациях	136039	28154
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	258530	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4065554	
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	17092	
Требование по текущему налогу на прибыль	145	
Отложенный налоговый актив	480	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	376393	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62540	
Прочие активы	86914	
Всего активов	5673874	28154
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5117302	
средства кредитных организаций	45	
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5117257	
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4075919	
Отложенные налоговые обязательства	21939	
Прочие обязательства	8897	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	595	
Всего обязательств	5148733	
Средства акционеров (участников)	420000	
Резервный фонд	33744	
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	85565	
Неиспользованная прибыль (убыток)	13986	
Всего источников собственных средств	553295	
Безотзывные обязательства кредитной организации	93095	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5164	

Страновая концентрации активов и обязательств Банка на 01/01/2019 год

Статья	Россия	Группа развитых стран
Денежные средства	734858	
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	55729	
Обязательные резервы	12645	

Средства в кредитных организациях	416719	28854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16439	
Чистая ссудная задолженность	5216150	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16645	
Требование по текущему налогу на прибыль	356	
Отложенный налоговый актив	1663	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	384893	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64437	
Прочие активы	38138	
Всего активов	6917173	28854
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6358393	
Отложенные налоговые обязательства	21391	
Прочие обязательства	99043	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	129	
Всего обязательств	6398835	
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
Средства акционеров (участников)	420000	
Резервный фонд	33744	
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	18922	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2223	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5660	
Всего источников собственных средств	547192	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Безотзывные обязательства кредитной организации	49252	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8192	
Условные обязательства некредитного характера	0	

Кредитный риск

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

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01/10/2019 года составил 4 173 594 тыс. руб., по состоянию на 01/01/2019 года 5 352 231 тыс. руб.

Объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01/10/2019 года составил 108 040 руб., по состоянию на 01/01/2019 года составил 136 081 тыс. руб. Средний процент резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности за год не изменился (3 %).

Ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными платежами на 01/10/2019 года и 01/01/2019 года.

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/10/2019 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.	43539	11248	7096	96141	158024	2.47%	102570	79794
кредиты малым средним компаниям (предприятиям)	0	0	814	26291	27105	0.42%	26155	13288
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты				2380	2380	0.04%	2380	1749
физические лица	43539	11248	6282	67470	128539	2.01%	74035	64757

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2019 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.	9286	4084	6168	82636	102174	1.47%	85099	85099
кредиты малым средним компаниям (предприятиям)				19905	19905	0.29%	19905	19905
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты				1974	1974	0.03%	1974	1974
физические лица	9286	4084	6168	60757	80295	1.16%	63220	63220

Виды активов	Объем реструктурированной задолженности на 01/10/2019 г.	Уд. Вес в общей сумме активов(%)	Объем резерва по реструктурированной задолженности на 01/10/2019г.
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	45627	0.80	1191
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	20631	0.36	0
банки-корреспонденты			
корпоративные кредиты			
физические лица	24996	0.44	1191

Виды активов	Объем реструктурированной задолженности на 01/01/2019 г.	Уд. Вес в общей сумме активов(%)	Объем резерва по реструктурированной задолженности на 01/01/2019г.
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	51378	0.74	630
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	32955	0.47	-
банки-корреспонденты			
корпоративные кредиты			

физические лица	18423	0.27	630
-----------------	-------	------	-----

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01/10/2019 года и на 01/01/2019 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 01/10/2019					общий объем активов	объем создан ного резерва
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		
Активы, всего в т.ч.	2512593	1708658	86381	9120	114791	4431543	110219
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	2256868	1708648	86362	9104	112612	4173594	108040
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	133	309770	1935	3508	42684	358030	40150
банки-корреспонденты	2217241					2217241	
корпоративные кредиты	38824	43343	55000		2379	139546	4545
физические лица	670	1355535	29427	5596	67549	1458777	63345

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/01/2019					общий объем активов	объем созданн ого резерва
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		
Активы, всего в т.ч.	4159242	1506428	12526	10983	115707	5804886	138227
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	3718173	1497090	12453	10819	113696	5352231	136081
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	122	185888		5193	44999	236202	46043
банки-корреспонденты	3706798					3706798	
корпоративные кредиты		141926			1973	143899	3760
физические лица	11253	1169276	12453	5626	66724	1265332	86278

Совокупный объем кредитного риска	на 01/10/2019			на 01/01/2019		
	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	670 332	670 332	15 078	790 587	790 587	8 762
Ссудная задолженность	4 173 594	4 065 554	2 511 463	5 332 331	5 203 212	1 750 761
Средства на корреспондентских счетах	164 193	164 193	40 234	416 719	416 715	158 927
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17 092	17 092	171	16 645	16 645	83
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	258 530	258 530	24 106	16 439	16 439	167
Условные обязательства кредитного характера	78 632	78 037	5 153	57 444	57 314	8 166
Основные средства	376 393	376 393	376 799	384 893	384 893	386 076
Долгосрочные активы для продажи	62 540	62 540	93 810	64 437	64 437	96 656
Прочие активы	89 573	87 394	74 852	60 540	51 432	31 080
Итого	6 561 211	6 450 397	3 141 666	7 930 622	7 792 261	2 440 678

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 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. Операции с обременением активов отсутствовали.

Следующая таблица, раскрывает информацию о видах и стоимости обеспечения по ссудной задолженности

Виды обеспечения	на 01/10/2019	на 01/01/2019
Залогом недвижимости и прав на нее	332126	334147
Залог оборудования	34006	35156
Залог товаров в обороте и имущества	0	5000
Залогом транспортных средств	89892	143495
Залог ценных бумаг	27764	30000
Поручительства и гарантии	325714	369176

Итого	809502	916974

На 01/10/2019 г.

Виды обеспечения	1 категория качества	2 категория качества
Залогом недвижимости и прав на нее		332126
Залог оборудования		34006
Залог товаров в обороте и имущества		0
Залогом транспортных средств		89892
Залог ценных бумаг		
Поручительства и гарантии		
Общий итог	0	456024

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 будущие обязательства. Банк не имеет и не имел в течение 6 месяцев 2019 года обязательств на межбанковском рынке и долговых рынков капитала России. Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением величины совокупного разрыва по состоянию на 01.10.2019 г

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	820927	820927	820927	820927	820927
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	258530	258530	258530	258530	258530
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	2287229	2481800	2710979	3302187	4324889
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	17092	17092
Прочие активы, всего, в том числе:	84147	84147	84147	84147	153378
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	3450833	3645404	3874583	4482883	5574816
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	45	45	45	45	45
Средства клиентов, всего, в том числе:	3125246	3772584	4434993	5037852	5309161
Прочие обязательства, всего, в том числе:	29339	29945	29945	29945	29945
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3154630	3802574	4464983	5067842	5339151

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	15115	15827	16462	78632
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
Избыток (дефицит) ликвидности	296203	-172285	-606227	-601421	157033
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности $\times 100\%$	9.4	-4.5	-13.6	-11.9	2.9

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением величины совокупного разрыва по состоянию на 01.01.2019 г

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1194661	1194661	1194661	1194661	1194661	1194661
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16439	16439	16439	16439	16439	16439
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1919	3780210	3945546	4204102	4665180	5522443
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	16645
Прочие активы, всего, в том числе:	21374	21410	21484	21484	21484	94518
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1234393	5012720	5178130	5436686	5897764	6844706
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	188	188	188	188	188	188
Средства клиентов	3995349	4357927	5104358	5708409	6212094	6485028
Прочие обязательства	8399	9038	9297	9297	9297	9297
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4003936	4367153	5113843	5717894	6221579	6494513
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	9	9	866	6660	55587	57444
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-2769552	645558	63421	-287868	-379402	292749
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-69.2	14.8	1.2	-5	-6.1	4.5

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:

Наименование показателя	Данные 01.10.2019 г. тыс. руб.	Данные 01.01.2019 г. тыс. руб.
2	4	4
Совокупный рыночный риск ¹ , всего, в том числе:	352206.88	40490.25
процентный риск, всего, в том числе:	24106.20	166.67
общий	4607.09	153.52
специальный	19499.11	13.15
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		
фондовый риск, всего, в том числе:		
общий		
специальный		
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		
валютный риск, всего, всего в том числе:	3973.37	2975.90
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		
товарный риск, всего, в том числе:	96.98	96.65
основной товарный риск	80.82	8.54
дополнительный товарный риск	16.16	16.11
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		

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:

¹ Размер рыночного риска $PP = 12,5 \times (PR + FR + VR + TR)$,

где:

PP - величина рыночного риска;

PR - величина процентного риска;

FR - величина фондового риска;

VR – величина валютного риска;

TR - величина товарного риска.

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 01.10.2019 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	2322261	175782	260558	590872	762628	224738	1723572
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1274969	654093	667636	631537	260552	59427	2430590
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1047292	-478311	-407078	-40665	502076	165311	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	20072.4	-7971.53	5088.48	-203.33	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-20072.4	7971.53	5088.48	203.33	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X	X

Структура финансовых инструментов, чувствительность к изменениям процентных ставок на 01.01.2019 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	3783577	165336	258556	457579	698639	175269	1720045
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1296158	771628	578905	520983	250216	82337	3729290
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2487419	-606292	-320349	-63404	448423	92932	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	47673.87	-10104.46	-4004.36	-317.02	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-47673.87	10104.46	4004.36	317.02	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Изменение чистого процентного дохода на 01.10.2019 г. в пуле до 1 года составит 6 809 тыс. руб. (01.01.2019 г. – 33 248 тыс. руб.)

9. Краткий обзор операций со связанными с Банком сторонами

Ниже представлена информация об операциях со связанными лицами Банка по состоянию на 01 октября 2019 года (в тысячах рублях)

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность	35000	12037	16316
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	120	163
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах, депозиты	69759	3810	12792
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	15000	339	0
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные доходы	5435	583	798
в т.ч. по ссудной задолженности	5435	583	798
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги		0	0
чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
комиссионный доход	338	0	1
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные расходы	-743	-35	-1
в т.ч. По привлеченным средствам	0	0	0
в т.ч. По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
комиссионный расход	0	0	0
общие административные расходы	0	0	0

Ниже представлена информация со связанными лицами Банка по состоянию на 01 января 2019 года

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность	30000	4000	1129
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	300	400	11
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах, депозиты	16713	6748	15926
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
	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные доходы	8339	480	317
в т.ч. по ссудной задолженности	8339	480	317
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
Операционный доход	1817	0	103
	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные расходы	-995	-61	-101
Операционный расход	0	0	0
Административные расходы	0	0	0

10. Условные обязательства.

Ниже представлена информация по резервам - оценочным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера на начало и конец отчётного периода

	на 01/10/2019	на 01/01/2019
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	33	86
Неиспользованные кредитные линии	73468	49252
Выданные гарантии	5164	8192

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.

Президент

АО АИКБ "Енисейский объединенный банк"

А.В.Белоногова

Главный бухгалтер

О.Ю.Шафарина

