

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» на 01 апреля 2020 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 3 месяцев 2020 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 апреля 2020 года в структуре АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее «Банк») действовал 1 филиал (в г. Красноярске), 34 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 01.04.2020 и 01.01.2020 года (в %)

| | 01.04.2020 | 01.01.2020 |
|---|------------|------------|
| 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 2020 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 2020 год изменилась в связи с началом действия с 01.01.2020 г. положения Банка России № 659-п «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» от 02.11.2018 г.

С 1 января 2020 года вступило в силу новое Положение Банка России № 659-П7, разработанное на основе МСФО (IFRS) 16 «Аренда». С 1 января 2020 года договоры аренды, согласно которым Банк выступает арендатором, признаются в качестве активов в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату начала аренды, когда арендованный актив доступен для использования Банком. На дату начала аренды

обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. На дату начала аренды первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной оценки обязательства по договору аренды;
- арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды;
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива или срока аренды. Активы в форме права пользования, относящиеся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по справедливой стоимости. Арендные платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой базового актива с низкой стоимостью, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Краткосрочная аренда — это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Базовый актив классифицируется в качестве актива с низкой стоимостью в случае, если рыночная стоимость базового актива (предмета аренды) без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 рублей.

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 01/04/2020 | на 01/01/2020 |
|--|---------------|----------------|
| Наличные средства | 515314 | 686697 |
| Средства на корреспондентском счете в Банке России | 29124 | 18739 |
| в т.ч. Обязательные резервы, перечисленные в Банк России | 15343 | 14032 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках: | 190348 | 310178 |
| – Российской Федерации | 161135 | 279970 |
| – других стран | 29213 | 30208 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 734786 | 1015614 |

Взносы в гарантийные фонды платежных систем

| | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|---|---------------|---------------|
| Взнос в гарантийный фонд НКО НКЦ | 10000 | 10000 |
| Взнос в платёжную системы Western Union | 6996 | 5572 |
| Взнос в платёжную систему Платежный центр | 3272 | 3345 |
| Итого | 20268 | 18917 |

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 г. корреспондентские счета в других странах были размещены в AG VTB Bank (Deutschland).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 г. у Банка нет ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов.

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:

| | 01/04/2020 | 01/01/2020 |
|---|----------------|----------------|
| <i>Кредиты юридических лиц</i> | | |
| Корпоративные кредиты | 101567 | 100504 |
| Кредиты малым и средним компаниям (предприятиям) | 422924 | 312818 |
| <i>Кредиты населению</i> | | |
| Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку | 15181 | 12559 |
| Ипотека | 5060 | 5248 |
| Потребительские кредиты | 1705430 | 1596056 |
| | | |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 2694728 | 3226497 |
| | | |
| Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости | 4944890 | 5253682 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 99982 | 100946 |
| Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости | 4844908 | 5152736 |

Ссудная и приравненная к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения: на 01/04/2020 г.

| | кредиты малым и средним компаниям (предприятиям) | банки-корреспонденты | корпоративные кредиты | физические лица | Итого |
|-----------------|--|----------------------|-----------------------|-----------------|----------------|
| до 30 дней | 37823 | 2691456 | 2308 | 25225 | 2756812 |
| от 31-90 дней | 13362 | | 7758 | 7567 | 28687 |
| от 91-180 дней | 48660 | | 10160 | 23272 | 82092 |
| от 181-360 дней | 228950 | 3272 | 57179 | 76773 | 366174 |
| свыше 360 дней | 94129 | | 24162 | 1592834 | 1711125 |
| Итого | 422924 | 2694728 | 101567 | 1725671 | 4944890 |

на 01/01/2020 года

| | кредиты малым и средним компаниям (предприятиям) | банки- корреспонденты | корпоративные кредиты | физические лица | Итого |
|-----------------|--|--------------------------|--------------------------|--------------------|----------------|
| до 30 дней | 46826 | 3223152 | 2345 | 26337 | 3298660 |
| от 31-90 дней | 14072 | | 9014 | 13550 | 36636 |
| от 91-180 дней | 69758 | | 11955 | 26218 | 107931 |
| от 181-360 дней | 159618 | 3345 | 53256 | 87820 | 304039 |
| свыше 360 дней | 22544 | | 23934 | 1459938 | 1506416 |
| Итого | 312818 | 3226497 | 100504 | 1613863 | 5253682 |

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

| | на 01/04/2020 | | на 01/01/2020 | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 1725671 | 34.90% | 1613863 | 30.72% |
| Кредитные организации | 2694728 | 54.50% | 3226497 | 61.41% |
| Государственные и общественные организации | 14015 | 0.28% | 7003 | 0.13% |
| Добыча полезных ископаемых, | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Обрабатывающие производства | 5320 | 0.11% | 2096 | 0.04% |
| Операции с недвижимым имуществом | 188199 | 3.81% | 181593 | 3.46% |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 54968 | 1.11% | 16644 | 0.32% |
| Прочие виды деятельности | 2856 | 0.06% | 898 | 0.02% |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 47935 | 0.97% | 168 | 0.00% |
| Строительство | 8770 | 0.18% | 67 | 0.00% |
| Телекоммуникации | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Торговля | 93032 | 1.88% | 75204 | 1.43% |
| Транспортировка и хранение | 47343 | 0.96% | 27357 | 0.52% |
| Услуги | 62053 | 1.25% | 102292 | 1.95% |
| Итого | 4944890 | 100.00% | 5253682 | 100.00% |

Анализ изменения резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

| | кредиты малым и средним компаниям (предприятиям) | банки- корреспонденты | корпоративные кредиты | физические лица |
|---|---|--------------------------|--------------------------|--------------------|
| Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 01/01/2020 года | 39172 | | 3084 | 58690 |
| отчисления в оценочный резерв/(восстановление из оценочного резерва) в течение отчетного года | -5388 | | 409 | 4020 |

| | | | | |
|--|-------|--|------|-------|
| кредиты, списанные в течение года как безнадежные | | | | 5 |
| Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 01/04/2020 года | 33784 | | 3493 | 62705 |

4.3. Состав, структура, стоимость основных средств

| | Здания | Банковское и кассовое оборудование | Охранно-пожарное оборудование | Вычислительная техника и орг. техника | Транспортные средства | Долгосрочная аренда | Объекты недвижимости, неиспользуемые в основной деятельности | Земля | Информационное оборудование | Прочие | ИТОГО |
|---|--------|------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|---------------------|--|-------|-----------------------------|--------|--------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2020 | 333196 | 4921 | 3918 | 5676 | 4720 | 0 | 858 | 2655 | 108 | 2561 | 358613 |
| Первоначальная стоимость или оценка | 333196 | 4921 | 3918 | 5676 | 4720 | 0 | 858 | 2655 | 109 | 2561 | 358614 |
| Остаток на начало года | 333196 | 47885 | 13514 | 23296 | 10222 | 0 | 858 | 2655 | 9423 | 14910 | 455959 |
| Поступления | 0 | 90 | 289 | 42 | 0 | 40735 | 0 | 0 | 0 | 209 | 41365 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия | 0 | -43 | -170 | -176 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -109 | -498 |
| Остаток на конец периода | 333196 | 47932 | 13633 | 23162 | 10222 | 40735 | 858 | 2655 | 9423 | 15010 | 496826 |
| Накопленная амортизация | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на начало года | 0 | 42964 | 9596 | 17620 | 5502 | 0 | 0 | 0 | 9314 | 12349 | 97345 |
| Амортизационные отчисления | 2564 | 705 | 263 | 911 | 444 | 4732 | 0 | 0 | 15 | 260 | 9894 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытие амортизации | 0 | -43 | -170 | -165 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -36 | -414 |
| Остаток на конец периода | 2564 | 43626 | 9689 | 18367 | 5946 | 4732 | 0 | 0 | 9329 | 12574 | 106827 |
| Остаточная стоимость на 01 апреля 2020 г. | 330632 | 4306 | 3944 | 4795 | 4276 | 36003 | 858 | 2655 | 94 | 2436 | 389999 |

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 01/04/2020 | на 01/01/2020 |
|--|----------------|----------------|
| Средства клиентов, из них: | 5672685 | 6339289 |
| Кредитные организации | 14 | 1093 |
| Юридические лица с учетом %%, из них: | 1497427 | 1799972 |
| Текущие/расчетные счета | 1436481 | 1762476 |
| Срочные вклады | 60946 | 37496 |
| Физические лица с учетом %%, из них | 4175244 | 4538224 |

| | | |
|-------------------------|---------|---------|
| Текущие/расчетные счета | 899967 | 1206576 |
| Срочные вклады | 3275277 | 3331648 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | на 01/10/2019 | | на 01/01/2020 | |
|--|---------------|---------|---------------|---------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Государственные и общественные организации | 44813 | 0.79% | 85411 | 1.35% |
| Добыча полезных ископаемых, | 6107 | 0.11% | 3254 | 0.05% |
| Обрабатывающие производства | 40383 | 0.71% | 44284 | 0.70% |
| Операции с недвижимым имуществом | 69465 | 1.22% | 87700 | 1.38% |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 273313 | 4.82% | 210418 | 3.32% |
| Прочие | 17761 | 0.31% | 12946 | 0.20% |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 30353 | 0.54% | 29913 | 0.47% |
| Строительство | 252822 | 4.46% | 517007 | 8.16% |
| Телекоммуникации | 1130 | 0.02% | 989 | 0.02% |
| Торговля | 192239 | 3.39% | 183142 | 2.89% |
| Транспортировка и хранение | 385180 | 6.79% | 363263 | 5.73% |
| Услуги | 183861 | 3.24% | 261645 | 4.13% |
| Физические лица | 4175244 | 73.60% | 4538224 | 71.59% |
| Кредитные организации | 14 | 0.00% | 1093 | 0.02% |
| Итого | 5672685 | 100.00% | 6339289 | 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 01.04.2020 г. 427 840 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 01/04/2020 года составил 571817 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2020 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 | 427840 |

| | | |
|---|--------|--------|
| Повышение номинальной стоимости акций | 56 000 | 0 |
| Общая сумма уставного капитала на 01/10/2018 г. | 56 000 | 427840 |

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

Процентные доходы и расходы

| | На 01.04.2020 г. | На 01.04.2019 г. |
|---|------------------|------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки | 131034 | 116504 |
| в том числе: | | |
| от размещения средств в кредитных организациях | 43596 | 66676 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 82263 | 49286 |
| от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| от вложений в ценные бумаги | 5175 | 542 |
| Процентные расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки | 44133 | 38253 |
| в том числе: | | |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | 14 | 23 |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 44119 | 38230 |
| Чистые процентные доходы | 86901 | 78251 |

Движение оценочных резервов на возможные потери

| | Ссудная задолженность | Прочие активы | Резервы оценочные обязательства некредитного характера | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера |
|---|-----------------------|---------------|--|---|
| Сумма на 01.01.2020 г. | 100946 | 2184 | 33 | 37 |
| Создание/(восстановление) резерва в течение периода | -959 | 267 | 0 | 99 |
| Списание за счет резерва | 5 | 10 | | |
| Сумма на 01.04.2020 г. | 99982 | 2441 | 33 | 136 |

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 01/04/2020 | на 01/04/2019 |
|--|---------------|---------------|
| Переоценка иностранной валюты | -2673 | 1627 |
| положительная переоценка | 272225 | 77473 |
| отрицательная переоценка | 274898 | 75846 |
| Переоценка драгоценных металлов | 4996 | -846 |
| положительная переоценка | 9246 | 2125 |
| отрицательная переоценка | 4250 | 2971 |

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

Структура капитала Банка (Базель III)

| | На 01.04.2020 год | | На 01.01.2020 год | |
|---|-------------------|-----|-------------------|-----|
| | сумма | % | сумма | % |
| Собственные средства (капитал), в том числе: | 571817 | 100 | 566908 | 100 |
| Основной капитал, в т.ч. | 492670 | 86 | 492670 | 85 |
| Базовый капитал | 467170 | 82 | 467170 | 80 |
| Добавочный капитал | 25500 | 4 | 25500 | 5 |
| Дополнительный капитал | 79147 | 14 | 74238 | 15 |

Составляющие собственного капитала

| | на 01/04/2020 | на 01/01/2020 |
|--|---------------|---------------|
| Собственные средства (капитал), в том числе: | 571817 | 566908 |
| Уставный капитал кредитной организации | 427840 | 427840 |
| Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 33744 | 33744 |
| Нераспределенная прибыль предшествующих лет | 5546 | 43 |
| Прибыль(убыток) текущего года, подтвержденная аудиторами | | 5543 |
| Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата | 25500 | 25500 |
| Источники основного капитала, итого | 492670 | 482225 |
| Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, уменьшенный на отложенный налог на прибыль | 74238 | 74238 |
| Прибыль(убыток) текущего года, не подтвержденная аудиторами | 4909 | |
| Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости | - | - |

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:

| | 01.04.2020 | 01.01.2020 |
|---|------------|------------|
| Базовый капитал | 467170 | 467170 |
| Основной капитал | 492670 | 492670 |
| Дополнительный капитал | 79147 | 74238 |
| Итого собственные средства (капитал) | 571817 | 566908 |
| Активы, классификация по группам риска п.2.3 139-И: | | |
| Активы I | 3173278 | 3860524 |
| Активы II | 35532 | 57051 |
| Активы III | 0 | 85 |
| Активы IV | 2779556 | 2352761 |
| Активы V | 0 | 0 |
| Операции с повышенными коэффициентами риска | 230459 | 204379 |
| Надбавки к коэффициентам риска | 686851 | 653469 |
| Активы с пониженными коэффициентами риска | 7 | 556 |
| Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам | 0 | 0 |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера | 19029 | 18996 |
| Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом | 0 | 0 |
| Рыночный риск | 41331 | 352487 |
| Операционный риск | 78838 | 78838 |
| Норматив достаточности капитала (Н1.0),% | 11.967 | 12.257 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2),% | 10.515 | 10.904 |
| Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), % | 18.09 | 19.02 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | 4.7 | 18.94 |

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

По состоянию на 01.04.2020 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 | 10.515 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | 8 | 11.967 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50 | 210.775 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | 20 | 18.09 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | 20 | 4.70 |

Значения обязательных нормативов на 01.01.2020 г.:

| Наименование показателя | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 6 | 10.904 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | 8 | 12.257 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50 | 195.364 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | 20 | 19.02 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | 20 | 18.94 |

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 01/04/2020 года:

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

| Статья | Россия | Группа развитых стран |
|---|---------|-----------------------|
| Денежные средства | 515314 | |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 29124 | |
| Обязательные резервы | 15343 | |
| Средства в кредитных организациях | 161135 | 29213 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4844908 | |

| | | |
|--|----------------|--------------|
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 239666 | |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 460 | |
| Отложенный налоговый актив | 0 | |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 389999 | |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 62540 | |
| Прочие активы | 27614 | |
| Всего активов | 6270760 | 29213 |
| | 0 | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5672685 | |
| средства кредитных организаций | 14 | |
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5672671 | |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 4096349 | |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | |
| Отложенные налоговые обязательства | 20848 | |
| Прочие обязательства | 44598 | |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 135 | |
| Всего обязательств | 5738266 | |
| Средства акционеров (участников) | 427840 | |
| Резервный фонд | 33744 | |
| Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 74238 | |
| Неиспользованная прибыль (убыток) | 25885 | |
| Всего источников собственных средств | 561707 | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 177584 | |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 19040 | |
| Условные обязательства некредитного характера | 0 | |

Страновая концентрации активов и обязательств Банка на 01/01/2020 год

| Статья | Россия | Группа развитых стран |
|---|---------|-----------------------|
| Денежные средства | 686697 | |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 18739 | |
| Обязательные резервы | 14032 | |
| Средства в кредитных организациях | 279970 | 30208 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 265168 | |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 5152736 | |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 16888 | |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 480 | |

| | | |
|--|----------------|--------------|
| Отложенный налоговый актив | 0 | |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 358614 | |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 62540 | |
| Прочие активы | 46057 | |
| Всего активов | 6887889 | 30208 |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 6339289 | |
| средства кредитных организаций | 1093 | |
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6338196 | |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 4455007 | |
| Отложенные налоговые обязательства | 20848 | |
| Прочие обязательства | 9168 | |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 37 | |
| Всего обязательств | 6369342 | |
| Средства акционеров (участников) | 427840 | |
| Резервный фонд | 33744 | |
| Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 74239 | |
| Неиспользованная прибыль (убыток) | 12932 | |
| Всего источников собственных средств | 548755 | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 70893 | |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 19040 | |

Кредитный риск

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

Объём ссудной и приравненной к ней задолженности на 01/04/2020 года составил 4 944 890 тыс. руб., по состоянию на 01/01/2020 года 5 253 682 тыс. руб.

Объём Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 01/04/2020 года составил 99 982 руб., по состоянию на 01/01/2020 года составил 100 946 тыс. руб. Средний процент резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности за год не изменился (2 %).

Существенных изменений в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков в течение 2020 г. у Банка не было. Ниже представлена информация о сверке сумм сформированных резервов на возможные потери и сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01/04/2020 г:

| | Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П на 01.04.2020 | Оценочные резервы под ОКУ, которые рассчитаны согласно МСФО 9 на 01.04.2020 | Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов под ОКУ |
|---|--|---|---|
| Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней | 126598 | 84037 | -42561 |
| Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности | 15945 | 15945 | 0 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 2441 | 2441 | 0 |

| | | | |
|--|-----|-----|---|
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, | 136 | 136 | 0 |
|--|-----|-----|---|

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

Ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными платежами на 01/04/2020 года и 01/01/2020 года.

| виды активов | информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/04/2020 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. | 25467 | 9389 | 10034 | 103691 | 148581 | 2.36 | 109641 | 109641 |
| кредиты малым средним компаниям (предприятиям) | 3948 | 0 | 0 | 30763 | 34711 | 0.55 | 30781 | 30781 |
| банки-корреспонденты | | | | | | | | |
| корпоративные кредиты | | | | 2299 | 2299 | 0.04 | 2299 | 2299 |
| физические лица | 21519 | 9389 | 10034 | 70629 | 111571 | 1.77 | 76561 | 76561 |

| виды активов | информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2020 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. | 19815 | 9319 | 8278 | 101305 | 138717 | 2.01 | 105404 | 100953 |
| кредиты малым средним компаниям (предприятиям) | 7914 | 0 | 0 | 41034 | 48948 | 0.71 | 41034 | 36583 |
| банки-корреспонденты | | | | | | | | |
| корпоративные кредиты | | 0 | 0 | 1692 | 1692 | 0.02 | 1692 | 1692 |
| физические лица | 11901 | 9319 | 8278 | 58579 | 88077 | 1.27 | 62678 | 62678 |

| Виды активов | Объем реструктурированной задолженности на 01/04/2020 г. | Уд. Вес в общей сумме активов(%) | Объем резерва по реструктурированной задолженности на 01/04/2020г. |
|--|--|----------------------------------|--|
| ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч. | 103901 | 1.65 | 2789 |
| кредиты малым и средним компаниям (предприятиям) | 52142 | 0.83 | 442 |
| банки-корреспонденты | | | |
| корпоративные кредиты | | | |
| физические лица | 51759 | 0.82 | 2347 |

| Виды активов | Объем реструктурированной задолженности на 01/01/2020 г. | Уд. Вес в общей сумме активов(%) | Объем резерва по реструктурированной задолженности на 01/01/2020г. |
|--|--|----------------------------------|--|
| ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч. | 47054 | 0.68 | 1677 |
| кредиты малым и средним компаниям (предприятиям) | 9167 | 0.13 | 0 |
| банки-корреспонденты | | | |
| корпоративные кредиты | | | |
| физические лица | 37887 | 0.55 | 1677 |

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 01/04/2020 года и на 01/01/2020 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 01/04/2020 | | | | | общий объем активов | объем созданного резерва | Корректировка РВПС до ОР под ОКУ |
|----------------------|--|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------|--------------------------|----------------------------------|
| | 1 категория | 2 категория | 3 категория | 4 категория | 5 категория | | | |
| Активы, всего в т.ч. | 3182555 | 2072526 | 27047 | 10874 | 106734 | 5399736 | 144964 | -42540 |

| | | | | | | | | |
|---|---------|---------|-------|-------|--------|---------|--------|--------|
| ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч. | 2730193 | 2072512 | 27037 | 10856 | 104292 | 4944890 | 142522 | -42540 |
| кредиты малым и средним компаниям (предприятиям) | 4727 | 373130 | 12172 | 2133 | 30762 | 422924 | 36880 | -3096 |
| банки-корреспонденты | 2694728 | | | | | 2694728 | | |
| корпоративные кредиты | 24162 | 75106 | | | 2299 | 101567 | 2897 | 596 |
| физические лица | 6576 | 1624276 | 14865 | 8723 | 71231 | 1725671 | 102745 | -40040 |

| виды активов | объем актива, всего по категориям качества на 01/01/2020 | | | | | общий объем активов | объем созданного резерва | Корректировка РВПС до ОР под ОКУ |
|---|--|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------|--------------------------|----------------------------------|
| | 1 категория | 2 категория | 3 категория | 4 категория | 5 категория | | | |
| Активы, всего в т.ч. | 3650150 | 1823911 | 15920 | 8329 | 114501 | 5612811 | 145781 | -42651 |
| ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч. | 3293235 | 1823907 | 15912 | 8307 | 112321 | 5253682 | 143597 | -42651 |
| кредиты малым и средним компаниям (предприятиям) | 37 | 267565 | | 2770 | 42446 | 312818 | 45367 | -6195 |
| банки-корреспонденты | 3226497 | | | | | 3226497 | | |
| корпоративные кредиты | 66273 | 31908 | | | 2323 | 100504 | 2645 | 439 |
| физические лица | 428 | 1524434 | 15912 | 5537 | 67552 | 1613863 | 95585 | -36895 |

| Совокупный объем кредитного риска | на 01/04/2020 | | | на 01/01/2020 | | |
|---|--|---|---|--|---|---|
| | 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 | 544438 | 544438 | 11575 | 705436 | 705436 | 7509 |
| Ссудная задолженность | 4944890 | 4844908 | 2959219 | 5263689 | 5135146 | 2692762 |
| Средства на корреспондентских счетах | 190348 | 190348 | 81629 | 310178 | 310178 | 92872 |

| | | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 239666 | 239666 | 187413 | 16888 | 16888 | 84 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 265168 | 265168 | 25966 |
| Условные обязательства кредитного характера | 196624 | 196488 | 19029 | 78632 | 78037 | 5153 |
| Основные средства 150% | 389999 | 389999 | 390428 | 376393 | 376393 | 376799 |
| Долгосрочные активы для продажи 150% | 62540 | 62540 | 93810 | 62540 | 62540 | 93810 |
| Прочие активы (без 61403) | 30615 | 28172 | 19630 | 48721 | 46537 | 27651 |
| Итого | 7143558 | 7040997 | 3762733 | 7833081 | 7701759 | 3322607 |

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 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 01/04/2020 | на 01/01/2020 |
|------------------------------|----------------|---------------|
| Залог ипотеки | 440880 | 425149 |
| Залог оборудования | 6000 | 6000 |
| Залогом транспортных средств | 120724 | 79644 |
| Залог ценных бумаг | 0 | 27206 |
| Поручительства и гарантии | 675500 | 416000 |
| Прочие | 10000 | 0 |
| | | |
| Итого | 1253104 | 953999 |

На 01/10/2019 г.

| Виды обеспечения | 1 категория качества | 2 категория качества |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Залогом недвижимости и прав на нее | | 440880 |
| Залог оборудования | | 6000 |
| Залогом транспортных средств | | 120724 |
| Залог ценных бумаг | | |
| Поручительства и гарантии | | |
| | | |
| Общий итог | 0 | 567604 |

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 6 месяцев 2019 года обязательств на межбанковском рынке и долговых рынках капитала России. Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением величины совокупного разрыва по состоянию на 01.04.2020 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 | 719443 | 719443 | 719443 | 719443 | 719443 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2819014 | 2982348 | 3236099 | 3808105 | 5180526 |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 32653 | 62741 | 69298 | 80079 | 291639 |
| Прочие активы | 16917 | 28293 | 44925 | 51260 | 115649 |
| ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 3588027 | 3792825 | 4069765 | 4658887 | 6307257 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 |
| Средства клиентов, всего | 3599374 | 4305569 | 4950465 | 5509970 | 5757992 |
| Прочие обязательства | 38049 | 38519 | 38519 | 38519 | 38519 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 3637437 | 4344102 | 4988998 | 5548503 | 5796525 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 477 | 6395 | 6550 | 89758 | 196624 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -49887 | -557672 | -925783 | -979374 | 314108 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -1.4 | -12.8 | -18.6 | -17.7 | 5.4 |

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением величины совокупного разрыва по состоянию на 01.01.2020 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 | 1001582 | 1001582 | 1001582 | 1001582 | 1001582 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 265168 | 265168 | 265168 | 265168 | 265168 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 3302332 | 3469559 | 3741336 | 4275084 | 5481140 |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 16888 | 16888 | 16888 |

| | | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| Прочие активы | 73128 | 73420 | 73420 | 73420 | 143704 |
| ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 4642210 | 4809729 | 5098394 | 5632142 | 6908482 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 1093 | 1093 | 1093 | 1093 | 1093 |
| Средства клиентов | 4288090 | 5013658 | 5646843 | 6195569 | 6456984 |
| Прочие обязательства | 57209 | 57701 | 57701 | 57701 | 57701 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 4346392 | 5072452 | 5705637 | 6254363 | 6515778 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 362 | 1212 | 5484 | 38658 | 40365 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | 295456 | -263935 | -612727 | -660879 | 352339 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%) | 6.8 | -5.2 | -10.7 | -10.6 | 5.4 |

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 01.04.2020 г, тыс. руб. | Данные 01.01.2020 г, тыс. руб. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 2 | 4 | 4 |
| Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 41331.00 | 352487.13 |
| процентный риск, всего, в том числе: | | 25966.23 |
| общий | | 4752.73 |
| специальный | | 21213.50 |
| 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: | 3211.54 | 2138.58 |

| | | |
|---|-------|-------|
| гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска | | |
| товарный риск, всего, в том числе: | 94.94 | 94.16 |
| основной товарный риск | 79.12 | 78.47 |
| дополнительный товарный риск | 15.82 | 15.69 |
| 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:

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 01.04.2020 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 | 2848140 | 195011 | 264538 | 606705 | 1138740 | 396996 | 1344018 |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 1282176 | 704698 | 647813 | 576147 | 225450 | 49556 | 2928226 |
| Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | 1565964 | -509687 | -383275 | 30558 | 913290 | 347440 | X |
| Изменение чистого процентного дохода: | X | X | X | X | X | X | X |
| + 200 базисных пунктов | 30013.27 | -8494.44 | -4790.94 | 152.79 | X | X | X |
| - 200 базисных пунктов | -30013.27 | 8494.44 | 4790.94 | -152.79 | 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 01.01.2020 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 | 3366226 | 167975 | 281264 | 521522 | 842153 | 298157 | 1934270 |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 1432071 | 712074 | 639348 | 574572 | 241074 | 45405 | 3564616 |
| Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | 1934155 | -544099 | -358084 | -53050 | 601079 | 252752 | X |
| Изменение чистого процентного дохода: | X | X | X | X | X | X | X |
| + 200 базисных пунктов | 37070.01 | -9067.95 | -4476.05 | -265.25 | X | X | X |
| - 200 базисных пунктов | -37070.01 | 9067.95 | 4476.05 | 265.25 | X | X | X |
| временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 | X | X | X |

Изменение чистого процентного дохода на 01.04.2020 г. в пуле до 1 года составит 16 880 тыс. руб. (01.01.2020 г. – 23 261 тыс. руб.)

9. Краткий обзор операций со связанными с Банком сторонами

Ниже представлена информация об операциях со связанными лицами Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года (в тысячах рублях)

| <i>в тысячах рублей</i> | Акционеры | Основной управленческий персонал | Другие связанные лица |
|---|------------------|---|------------------------------|
| Ссудная задолженность | 19600 | 19619 | 7919 |
| в т.ч. просроченная задолженность | 0 | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 0 | 196 | 79 |
| Вложения в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 |
| Средства на счетах, депозиты | 25146 | 1342 | 14704 |
| 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 | 35400 | 381 | 150 |
| | | | |
| <i>в тысячах рублей</i> | Акционеры | Основной управленческий персонал | Другие связанные лица |
| Процентные доходы | 1219 | 511 | 354 |
| в т.ч. по ссудной задолженности | 1219 | 511 | 354 |
| в т.ч. по вложениям в ценные бумаги | | 0 | 0 |

| | | | |
|--|------------------|---|------------------------------|
| чистый доход от операций с иностранной валютой | 0 | 0 | 0 |
| комиссионный доход | 107 | 0 | 1 |
| | | | |
| <i>в тысячах рублей</i> | Акционеры | Основной управленческий персонал | Другие связанные лица |
| Процентные расходы | -72 | 0 | -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 2020 года

| | | | |
|---|------------------|---|------------------------------|
| <i>в тысячах рублей</i> | Акционеры | Основной управленческий персонал | Другие связанные лица |
| Ссудная задолженность | 40000 | 16368 | 11305 |
| в т.ч. просроченная задолженность | 0 | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 0 | 163 | 113 |
| Вложения в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 |
| Средства на счетах, депозиты | 73046 | 2440 | 17460 |
| 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 | 728 | 0 |
| | | | |
| <i>в тысячах рублей</i> | Акционеры | Основной управленческий персонал | Другие связанные лица |
| Процентные доходы | 7494 | 889 | 1143 |
| в т.ч. по ссудной задолженности | 7494 | 889 | 1143 |
| в т.ч. по вложениям в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| чистый доход от операций с иностранной валютой | 0 | 0 | 0 |
| комиссионный доход | 524 | 0 | 1 |
| | | | |
| <i>в тысячах рублей</i> | Акционеры | Основной управленческий персонал | Другие связанные лица |

| | | | |
|--|------|-----|----|
| Процентные расходы | -807 | -45 | -3 |
| 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 |

10. Условные обязательства.

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

| | на 01/04/2020 | на 01/01/2020 |
|--|---------------|---------------|
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 33 | 33 |
| Неиспользованные кредитные линии | 177584 | 21325 |
| Выданные гарантии | 19040 | 19040 |

Время от времени в ходе текущей детальности 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

