

Пояснительная информация к годовому отчету

АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» за 2016 год

Введение

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 года №3081-у «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Пояснительная записка входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-« О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». В пояснительной информации к годовой отчетности приводятся сопоставимые данные за 2016 и 2015 года в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1. Существенная информация о кредитной организации.

Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (акционерное общество) зарегистрирован в ЦБ РФ и успешно работает на финансовом рынке России с 1993 года.

Полное наименование рус.яз.	Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (акционерное общество)
Полное наименование англ.яз.	Joint-stock Investment Commercial Bank «ENISEISK UNITED BANK»
Основной государственный регистрационный номер	1022400000160
Сокращенное наименование	АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»
Юридический адрес	Россия, Красноярский край, 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, дом 62, помещения 25,26,27.
Участие в системе страхования вкладов	Регистрационный номер 316 с декабря 2004 года
Адреса страниц в сети Интернет, на которых	www.united.ru

раскрывается информация о Банке	
---------------------------------	--

По состоянию на 1 января 2017 года в структуре АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее «Банк») действовал 1 филиал (в г. Красноярске). Банк имеет сеть из 36 дополнительных офисов на территории Красноярского края, треть из которых находится на северных территориях Края.

Состав акционеров по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 года (в %)

	01.01.2017	01.01.2016
ОАО Красноярская горно-геологическая компания	5,92	5,92
Агентство по управлению государственным имуществом Красноярского края	28,61	28,61
ООО Компас-Трейд	22,78	22,78
ООО Интернет	20,87	20,87
ООО УЖЦ	20,88	20,88
Акционеры -миноритарии	0,94	0,94
	100	100

Состав Совета Директоров на 01.01.2017 года

Хохлов Анатолий Павлович	Председатель Совета Директоров
Щербатюк Руслан Иванович	
Островская Евгения Вячеславовна	
Павлов Николай Николаевич	
Белоногова Ассия Валиевна	
Варава Дмитрий Борисович	
Лыков Илья Юрьевич	
Стехин Роман Юрьевич	

Состав Правления Банка на 01.01.2017 года

Белоногова Ассия Валиевна	Председатель Президент	Правления,
Павлов Николай Николаевич	Первый Вице-президент Банка	
Анчугова Неля Валиевна	Начальник внутреннего аудита Банка	Управления
Лькова Мария Владимировна	Руководитель дирекции Банка	Финансовой
Колупаев Сергей Юрьевич	Руководитель банковского бизнеса Банка	Дирекции

По состоянию на 1 января 2017 года должность **единоличного исполнительного органа** Банка занимает Председатель Правления Белоногова Ассия Валиевна.

Председатель Правления Банка Белоногова Ассия Валиевна и член Правления Анчугова Неля Валиевна являются бенефициарными владельцами акций Банка.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

АО АИКБ Енисейский объединенный банк является основным региональным банком и сохраняет долю рынка, присутствуя во всех основных регионах Красноярского Края.

2.1. Перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции Банка

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

1). Корпоративные операции и операции МСБ

Обслуживание корпоративных юридических лиц.

В данном сегменте основными направлениями являются:

- 1.1. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в российской и иностранной валюте (доллары США, Евро, Китайский юань, Фунт Стерлингов Соединенного королевства и Гонконгский доллар) и инкассация
- 1.2. Дистанционное обслуживание клиентов
- 1.3. Документарные операции и банковские гарантии
- 1.4. Операции с депозитами

- 1.5. Операции с векселями
- 1.6. Предоставление индивидуальных банковских ячеек
- 1.7. Кредитование юридических лиц
- 1.8. Депозитарное обслуживание
- 1.9. Операции с пластиковыми картами «Золотая корона» и MasterCard
- 1.10. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

В числе корпоративных клиентов и клиентов МСБ - государственные и общественные организации, клиенты добывающей отрасли, строительства, торговли, отрасли услуги и энергетической отрасли. Банка является одним из активных участников кредитования реального сектора экономики. Банк продолжает развиваться направляя работы с малым и средним бизнесом. Разработаны и представлены для клиентов пакеты услуг Бизнес предприниматель и пакет услуг Микро бизнес, включающие в себя комплексное обслуживание по выгодным тарифам и предоставление кредитов.

Другим важным направлением деятельности Банка является розничный бизнес. Деятельность в указанном сегменте представлена следующими продуктами:

2). Розничные операции

Обслуживание физических лиц

В данном сегменте основными направлениями являются:

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

3). Казначейские операции

Операции в области фондирования и перераспределение ресурсов, деятельность по управлению ликвидностью, конверсионные операции с валютой и управление валютной позицией, обеспечение операций с наличной валютой, участие в ценообразовании по валютным и процентным операциями трансфертного ценообразования.

2.2. Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть, газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжает развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускаются возможности разных толкований. В течение 2016 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан, отсутствие стратегического документа по развитию России и продолжающаяся искусственная консолидация в банковской отрасли.

Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, характеризующийся снижением ВВП, и входа экономики в рецессию. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличение спредов по торговым операциям. По оценкам некоторых рейтинговых агентств кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

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

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2015 год было принято решение о капитализации прибыли.

На момент составления настоящей Пояснительной информации решение о распределении чистой прибыли за 2016 года акционерами Банка не приняты.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики.

3.1. Основы составления годовой отчетности

Требования к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности установлены Указанием Банка России от 4 сентября 2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год — с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовая отчетность составляется в валюте РФ.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

3.2. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций и событий.

Общие принципы и критерии

Банк осуществлял в 2016г. бухгалтерский учет в соответствии с положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» применяя метод начисления.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывности деятельности;

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

- Последовательности применения учетной политики;

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

- Постоянства правил бухгалтерского учета;

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

- Своевременного отражения операций;

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

- Имущественной обособленности:

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

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»:

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

- Осторожности:

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

- Раздельного отражения активов и пассивов:

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

- Оценки активов и обязательств:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

- Отдельного отражения операций по балансовым и внебалансовым счетам:

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

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- Преемственности, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах Банка на конец предшествующего периода;
- Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности Банка;
- Непротиворечивости, т.е. тождество данных аналитического учета оборотов и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- Рациональности. Рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, осуществляемое исходя из условий деятельности и величины Банка;
- Осмотрительности, т.е. готовность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская скрытых резервов;
- Приоритет содержания над формой, т.е. отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания содержания фактов и условий хозяйственной деятельности;
- Открытости, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

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

Произведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2017 г. на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях-резидентах, в кредитных организациях-нерезидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений нет. Незавершенных расчетов по операциям со счетами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России по состоянию на 1 января 2017г. нет.

Произведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2017г. по корреспондентским счетам, открытым в Банке России. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2017г. по счетам фондов обязательного резервирования, депонированных в Банке России. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2017г. по счетам межфилиальных расчетов. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 01.01.2017г. по счетам межбанковских кредитов. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2017г. по счетам расчетов с межбанковскими валютными биржами. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2017г. по депозитам и кредитам Банка России. Расхождений нет.

Обеспечена выдача клиентам выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вкладов (депозитов) по состоянию на 1 января 2017г. в рублях и иностранной валюте, а также по счетам по учету ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2017г. проведена ревизия ценностей, находящихся в кассе Красноярского филиала Банка, кассах структурных подразделений филиала. По результатам ревизий оформлены акты. Наличия излишков и недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета не установлено.

Произведена инвентаризация движимого и недвижимого имущества Банка, финансовых вложений, по состоянию на 1 декабря 2016 г. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями. Неучтенного и не оприходованного имущества, а также излишков и недостач не установлено. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета нет.

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

Остаток по счетам требований и обязательств по срочным сделкам по состоянию на 01 января 2017г. отсутствует.

Методы оценки и учета отдельных статей баланса

Оценки активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Банком России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленным Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалента)).

Доход и расход признается в бухгалтерском учете в том числе при отсутствии неопределенности в получении дохода и признании расхода.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее — проблемное).

В случае понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в III-V категории качества, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов, в т.ч. не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в т.ч. требования, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода, возникающего после понижения качества ссуды, иного актива, в т.ч. требования, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Требования и обязательства по договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка раздельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты — на счета по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты - на счета расходов по мере их осуществления).

- Признание объекта основных средств осуществляется в момент готовности к использованию при выполнении следующих условий:

 - объект предназначен для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев и его последующая перепродажа не предполагается;

 - объект способен приносить экономические выгоды в будущем;

 - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью основных средств:

- приобретенных за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования с учетом налога на добавленную стоимость;

- полученных по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания;

- полученных по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливая стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного Банком актива, отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов.

Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

Банк проводит переоценку группы однородных объектов основных средств по переоцененной стоимости, которая отражает справедливую стоимость на конец отчетного года, подтвержденную экспертными заключениями, проведенными независимыми оценщиками. Результаты переоценки подтверждаются аудиторским заключением.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, соответствующей средневзвешенной цене торгов на «Московской бирже».

Долевые ценные бумаги Банком не приобретались.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Банк не совершал операций с ценными бумагами на возвратной основе. Сделок РЕПО не было.

Резервы под активы и операции Банка (резервы на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

По состоянию на 01.01.2017 признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, по информации, полученной из внешних и внутренних источников, не обнаружено, вследствие этого убытков от обесценения Банком не зафиксировано.

Информация об изменениях в учетную политику Банка на 2017 год, в том числе информацию о прекращении ее применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывной деятельности»

Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность исходя из допущения непрерывности деятельности. Дополнения в учетную политику вносятся в связи с изменениями законодательства РФ. В Учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2017 год внесены изменения:

- в соответствии с Указанием от 17.11.2016 г. № 4204-У О внесении изменений в указание Банка России от 25.10.2013г. №3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности",
- в соответствии с Указанием от 24.10.2016г. №4167-У «О внесении изменений в указание Банка России от 4.09.2013 года №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности на конец отчетного периода, представлена далее.

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка

России от 26.03.2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, т. е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде к которому они относятся.

Банк применяет принципы признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование других активов требуется отсутствие неопределенности в получении или наличии неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к III-V категориям качества, не осуществляется.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику на 2016 год не вносились, за исключением случаев изменений требований Банка России. В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 года №446-П Банк создавал в 2016 году резервы обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и отчислений страховых взносов по данным выплатам, которые включены в статью «Прочие обязательства» по состоянию на 01.01.2017 года в сумме 762 тыс. руб., что является несущественным и не влияет на сопоставимость данных.

Сведения о событиях после отчетной даты

Наименование статьи	Сумма (в тыс. руб.)
Процентный доход	126
Расчеты по налогу на прибыль	2012
Итого доходы СПОД	2138
Расходы, связанные с содержанием имущества Банка	13445
Организационные и управленческие расходы Банка	4384
Создание резервов на возможные потери	28074
Расчеты по налогу на имущество	2421
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	379
Итого расходы СПОД	48703

Также событиями после отчетной даты являются:

- Перенос остатков, отражаемых на счетах 706 «Финансовый результат текущего года», на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 53 127тыс. руб.;

- Перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года» в сумме 6 562 тыс. руб.;
- Переоценка основных средств в сумме 14558 тыс. руб. и отражение отложенного налогового обязательства, возникшего в результате переоценки основных средств в сумме 2912 тыс.руб.

Некорректирующие события после отчётной даты, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств в 2016 году у Банка отсутствовали.

В 2016 году отсутствовали факты существенных ошибок, а также неприменения правил бухгалтерского учёта в случаях, когда они не позволяют отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Информация о прибыли (об убытке) на акцию.

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответствующая, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию за 2016 год составила 12 копеек (за 2015 - 9 копеек).

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 01/01/2017	на 01/01/2016
Наличные средства	750661	770348
Средства на корреспондентском счете в Банке России	273615	104808
в т.ч.обязательные резервы, перечисленные в Банк России	39399	30361
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	492411	333503
– Российской Федерации	444426	302538
– других стран	47985	30965
<u>Итого денежных средств и их эквивалентов</u>	1516687	1208659

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 г. корреспондентские счета в других странах были размещены в AG VTB Bank (Deutschland).

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка нет ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов.

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

	на 01/01/2017	на 01/01/2016
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	548	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	548	0

Расшифровка долговых торговых ценных бумаг на 01 января 2017

	Дата погашения	Годовая ставка купона (%)
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14/06/2017	7.38

Бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим лицам отсутствуют.

4.3. Ссудная задолженность.

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

	на 01/01/2017	на 01/01/2016
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
Корпоративные кредиты	136804	449067

Кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	256813	585248
<i>Кредиты населению</i>		
Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	422	328
Ипотека	14561	18259
Потребительские кредиты	1090067	1157541
Межбанковские кредиты и депозиты	3204347	1900000
Итого ссудная задолженность	4703014	4110443
Резервы на возможные потери	190656	176844
Итого чистая ссудная задолженность	4512358	3933599

По состоянию на 01 января 2017 года сумма расчетного РВПС составила 197835 тыс. руб. (01 января 2016 года 196487 тыс. руб.)

В 2016 году Банк произвел списание за счет РВПС кредитов физических лиц в 14890 тыс. р. (в 2015 году списание отсутствовало)

Банк также анализирует концентрацию кредитных вложений по отраслям и сегментам экономики. Ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридических (в разрезе отраслей и конечных получателей) и физических лиц на 01/01/2017 и на 01/01/2016 год.

	на 01/01/2017		на 01/01/2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1105050	23.50%	1176128	28,61%
Кредитные организации	3204347	68.13%	1900000	46,22%
Деятельность спортивных объектов	43966	0.94%	106506	2.59%
Финансовый лизинг	0	0.00%	106228	2.58%
Торговля и общественное питание	132850	2.82%	69710	1.70%

Обработывающие производства	19575	0.42%	44000	1.07%
Производство и распределение электроэнергии, воды и газа	24530	0.52%	359518	8.75%
Финансовые органы субъектов РФ и муниципалитета	9000	0.19%	43000	1.05%
Операции с недвижимым имуществом	39619	0.84%	197245	4.80%
Строительство	8700	0.18%	3338	0.08%
Частные предприниматели	27243	0.58%	15000	0.37%
Транспорт и связь	81109	1.73%	64195	1.56%
Прочие (расшифровать)	7025	0.15%	25575	0.62%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4703014	100.00%	4110443	100.00%

Нижне представлена информация о географическом распределении ссудной задолженности по регионам Российской Федерации и Красноярского края

	Ссудная задолженность физических лиц*					
	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Банк на 01.01.2017	Банк на 01.01.2016	Доля в районе на 01.01.2017	Доля в районе на 01.01.2016
Муниципальное образование						
КРАСНОЯРСК	67,094,249	67,797,018	350,521	370,491	0.52%	0.55%
АЧИНСКИЙ РАЙОН	6,016,097	7,872,824	38,309	35,649	0.64%	0.45%
БЕРЕЗОВСКИЙ РАЙОН	2,107,451	2,034,686	19,023	20,866	0.90%	1.03%
БИРИЛОССКИЙ РАЙОН	49,794	70,373	18,661	17,211	37.48%	24.46%
БОГУЧАНСКИЙ РАЙОН	1,248,593	1,304,045	26,787	24,922	2.15%	1.91%
ДИВНОГОРСК	621,620	611,136	10,961	8,332	1.76%	1.36%
ЕМЕЛЬЯНОВСКИЙ РАЙОН	1,370,382	178,681	56,720	58,490	4.14%	32.73%
ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	1,249,522	1,314,547	35,231	46,264	2.82%	3.52%

ЖЕЛЕЗНОГОРСКОЕ ЗАТО	5,783,440	2,295,325	8,740	3,812	0.15%	0.17%
ИЛАНСКИЙ РАЙОН	560,085	540,499	31,677	29,545	5.66%	5.47%
КАНСКИЙ РАЙОН	4,407,401	6,080,338	10,688	5,277	0.24%	0.09%
КУРАГИНСКИЙ РАЙОН	920,994	1,006,858	33,166	33,897	3.60%	3.37%
ЛЕСОСИБИРСК	3,377,159	1,384,375	17,344	24,549	0.51%	1.77%
МАНСКИЙ РАЙОН	172,809	214,957	25,441	20,868	14.72%	9.71%
МИНУСИНСКИЙ РАЙОН	4,560,743	2,290,798	16,473	10,130	0.36%	0.44%
НАЗАРОВСКИЙ РАЙОН	1,931,393	1,961,772	35,194	34,381	1.82%	1.75%
НОРИЛЬСК	10,744,461	16,261,980	7,842	14,340	0.07%	0.09%
ПАРТИЗАНСКИЙ РАЙОН	103,741	147,327	14,696	12,017	14.17%	8.16%
СЕВЕРО-ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	694,283	748,176	19,320	21,227	2.78%	2.84%
ТАЙМЫРСКИЙ РАЙОН	7,412,070	1,311,039	49,883	52,861	0.67%	4.03%
ТУРУХАНСКИЙ РАЙОН	664,130	797,268	39,295	38,971	5.92%	4.89%
УЯРСКИЙ РАЙОН	468,069	614,412	31,672	31,411	6.77%	5.11%
ШАРЬПОВСКИЙ РАЙОН	2,710,513	991,256	19,288	23,437	0.71%	2.36%
ЭВЕНКИЙСКИЙ РАЙОН	699,989	798,838	124,300	129,265	17.76%	16.18%

	Ссудная задолженность предприятий, организаций,					
	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Банк на 01.01.2017	Банк на 01.01.2016	Доля в районе на 01.01.2017	Доля в районе на 01.01.2016
Муниципальное образование						
КРАСНОЯРСК	148,354,393	165,450,762	298,046	792,815	0.20%	0.48%
АЧИНСКИЙ РАЙОН	3,391,736	2,876,539	14,910	31,987	0.44%	1.11%
БЕРЕЗОВСКИЙ РАЙОН	50,403	31,376	0	0	0.00%	0.00%
БИРИЛЮССКИЙ РАЙОН	1,500	58	606	58	40.38%	100.00%
БОГУЧАНСКИЙ РАЙОН	140,574	61,894	0	250	0.00%	0.40%
ДИВНОГОРСК	0	0	0	0	0.00%	0.00%

ЕМЕЛЬЯНОВСКИЙ РАЙОН	425,156	0	0	0	0	0.00%	0.00%
ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	155,590	0	0	0	0	0.00%	0.00%
ЖЕЛЕЗНОГОРСК ЗАТО	285,746	250,444	0	0	0	0.00%	0.00%
ИЛАНСКИЙ РАЙОН	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
КАНСКИЙ РАЙОН	1,353,862	1,667,391	958	5,784	0.07%	0.35%	0.00%
КУРАГИНСКИЙ РАЙОН	165,667	0	0	0	0.00%	0.00%	0.00%
ЛЕСОСИБИРСК	557,330	119,470	2,192	2,990	0.39%	2.50%	0.00%
МАНСКИЙ РАЙОН	0	0	0	0	0.00%	0.00%	0.00%
МИНУСИНСКИЙ РАЙОН	636,314	569,379	0	12,684	0.00%	2.23%	0.00%
НАЗАРОВСКИЙ РАЙОН	607,243	501,534	14,444	0	2.38%	0.00%	0.00%
НОРИЛЬСК	1,256,998	1,717,123	11,603	51,420	0.92%	2.99%	0.00%
ПАРТИЗАНСКИЙ РАЙОН	0	0	0	0	0.00%	0.00%	0.00%
СЕВЕРО-ЕНИСЕЙСКИЙ РАЙОН	13,000	20,660	13,000	5,537	100.00%	26.80%	0.00%
ТАЙМЫРСКИЙ РАЙОН	386,897	120,749	61,692	92,693	15.95%	76.76%	0.00%
ТУРУХАНСКИЙ РАЙОН	21,887	130,804	21,887	130,802	100.00%	100.00%	0.00%
УЯРСКИЙ РАЙОН	47,258	97,274	0	0	0.00%	0.00%	0.00%
ШАРЫПОВСКИЙ РАЙОН	507,853	788,887	0	0	0.00%	0.00%	0.00%
ЭВЕНКИЙСКИЙ РАЙОН	20,410	49,799	20,409	42,255	100.00%	84.85%	0.00%

Следующая таблица представляет структуру кредитов на 01 января 2017 и на 01 января 2016 года

	на 01/01/2017	на 01/01/2016
Корпоративные кредиты	136804	449067
Кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	256813	585248
Кредиты физическим лицам - кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	422	328
Кредиты физическим лицам - ипотека	14561	18259
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	1090067	1157541

Кредиты банкам-корреспондентам	3204347	1900000
Итого	4703014	4110443

Снижение корпоративных кредитов связано с окончанием действия кредитных линий компаний, входивших в отрасль - распределения электроэнергии, газа и воды, восстановление которых запланировано с 01 мая 2017 года.

Следующая таблица представляет информацию о результатах классификации задолженности по категориям качества по состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/01/2017					общий объем активов	объем созданного резерва
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		
Активы, всего в т.ч.	3744465	1175813	126376	62448	125746	5234848	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	3235618	1175774	126350	62404	123418	4723564	197263
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	0	124969	42844	39500	49618	256931	87746
банки-корреспонденты	3209524	0	0	0	0	3209524	0
корпоративные кредиты	20198	103460	13146	0	0	136804	5268
физические лица	5896	947345	70360	22904	73800	1120305	104249

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/01/2016					общий объем активов	объем созданно го резерва
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		
Активы, всего в т.ч.	2325453	1808333	142674	134595	85206	4496261	

ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	1960777	1799583	142426	134200	73457	4110443	176844
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	70	455664	5789	121506	2219	585248	59905
банки-корреспонденты	1900000	0	0	0	0	1900000	0
корпоративные кредиты	52000	392567	4500	0	0	449067	4652
физические лица	8707	951352	132137	12694	71238	1176128	112287

Следующая таблица представляет информацию о сроках, оставшимся до полного погашения ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года

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

	кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	банки-корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица	Итого
--	--	----------------------	-----------------------	-----------------	-------

до 30 дней	12869	1900000	6115	17719	1936703
от 31-90 дней	73044		29863	59797	162704
от 91-180 дней	99681		58000	59428	217109
от 181-360 дней	326642		355089	129788	811519
свыше 360 дней	73012		0	909396	982408
Итого	585248	1900000	449067	1176128	4110443

Следующая таблица представляет информацию по изменению резервов на возможные потери по ссудам в течение 2016 года:

	кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	банки- корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица
РВПС на 01/01/2016 года	59905	0	4652	112287
отчисления в резерв/(восстановление в резерв) в течение отчетного года	27802	0	569	284
кредиты, списанные в течение года как безнадежные				-14890
РВПС на 01/01/2017 года	87707	0	5221	97681

Следующая таблица представляет информацию о просроченной ссудной задолженности на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2017 г.				Итого объем просроч енной задолже нности	Уд. Вес в общей сумме активов (%)	Объем расчет ного резерв а	Объем фактичес ки сформир ованного резерва
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней				
ссуды и приравненные к ним задолженности,	434	1710	3455	72339	77938	2.10%	72415	72415

[illegible]

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2016 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.	23718	7092	13224	72126	116160	2.1%	70164	70164
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	10161	0	0	2029	12190	0.2%	2079	2079
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты								
физические лица	13557	7092	13224	70097	103970	1.9%	68085	68085

Виды активов	Объем реструктурированной задолженности на 01/01/2017г.	Уд. Вес в общей сумме активов(%)	Объем резерва по реструктурированной задолженности на 01/01/2017г.
--------------	---	----------------------------------	--

ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	127743	2.0	2784
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	52724	0.8	1418
банки-корреспонденты			
корпоративные кредиты	67639	1.0	676
физические лица	7380	0.1	690

Виды активов	Объем реструктурированной задолженности на 01/01/2016г.	Уд. Вес в общей сумме активов(%)	Объем резерва по реструктурированной задолженности на 01/01/2016г.
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	103669	2.1%	3053
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	103669	0.2%	3053
банки-корреспонденты			
корпоративные кредиты			
физические лица			

4.4.Состав, структура, стоимость основных средств

	Здания	Банковское и кассовое оборудование	Охранно-пожарное оборудование	Производственный и хозяйственный инвентарь	Транспортные средства	Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	Земля	Материальные запасы	Прочее	ИТОГО
Остаточная стоимость на 1 января 2016	346,740	8,204	3,076	497	127	2,377	359	58	1,291	362,729
Первоначальная стоимость или оценка										

Остаток на начало года	434,727	39,797	9,592	1,576	10,363	2,377	359	58	34,440	533,289
Поступления	11,166	3,658	1,863	253	3,885	0	0	3,882	1,902	26,609
Переоценка	13,296	0	0	0	0	1	1,261	0	0	14,558
Выбытия	-102,553	-1,042	-534	0	0	0	0	-3,597	-801	-108,527
Остаток на конец периода	356,636	42,413	10,921	1,829	14,248	2,378	1,620	343	35,541	465,929
Накопленная амортизация									0	
Остаток на начало года	87,987	31,593	6,516	1,079	10,236	0	0	0	33,149	170,560
Амортизационные отчисления	14,566	2,509	772	184	155	0	0	0	1,023	19,209
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие амортизации	-102,553	-963	-534	0	0	0	0	0	-800	-104,850
Остаток на конец периода	205,106	35,065	7,822	1,263	10,391	0	0	0	33,372	84,919
Остаточная стоимость на 1 января 2017	151,530	7,348	3,099	566	3,857	2,378	1,620	343	214,610	381,010

Согласно учетной политике Банка ежегодно производится переоценка основных средств с категориями «здания» и «земля» и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности по справедливой стоимости. При этом в УП закреплён второй метод отражения переоценки. А именно - уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года эти объекты были отражены по справедливой стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика ООО «Р-Центр Недвижимости» на основании договоров №190/16 от 12.12.2016г. и №84/15 от 22.12.2015г.

ООО «Р-Центр Недвижимости» является членом Некоммерческого партнерства «Сообщество оценочных компаний «СМАО» (НП «СМАО»). Специалисты-оценщики этой фирмы Васильев Анатолий Тимофеевич, Прокопьев Андрей Петрович включены в реестр оценщиков Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков» (НП «СМАО»).

Переоценка группы однородных объектов на 01.01.2017 г. произведена Банком 25.01.2017 г. Общая величина переоценки группы однородных объектов составляет 14 558 657 руб. Из них переоценка основных средств категории «Здания» в сумме 14557641,08 руб. признается в составе добавочного капитала. Сумма переоценки объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности составляет 1016,14 руб. и включается в состав доходов 2016 года.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Долгосрочные активы для продажи	62540	0

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

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

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

4.5. Прочие активы

Прочие активы	на 01/01/2017	на 01/01/2016
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	10093	12332
Требования по процентному доходу	20750	24803
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	7110	6597

Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделка	7390	10834
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	333	168
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	3285	2140
Прочие	205	500
За вычетом резерва под обесценение	-9073	-11758
Итого	40093	45616

По состоянию на 01.01.2017 года прочие активы АО АЙКБ «Енисейский объединенный банк» были номинированы в валюте Российской Федерации.

4.6.Средства кредитных организаций

	на 01/01/2017	на 01/01/2016
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков		
Корреспондентские счета других банков	9	11
Полученные кредиты и привлеченные депозиты		
Наращенные проценты		
Итого средства других банков	9	11

4.7. Средства клиентов, не являющимся кредитными организациями

	на 01/01/2017	на 01/01/2016
Средства клиентов	5848408	4941519
Юридические лица	1966567	1693114
Текущие/расчетные счета	1914560	1629408
Срочные вклады	52007	63706
Физические лица	3881841	3248405
Текущие/расчетные счета	1013834	831730
Срочные вклады	2868007	2416675

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01/01/2017	%	на 01/01/2016	%
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	167403	2.86%	130841	2.65%
Физические лица	3881841	66.37%	3248405	65.74%
Добывающая промышленность и металлургия	18065	0.31%	28839	0.58%
Производство	149298	2.55%	51763	1.05%
Строительство	33428	0.57%	143589	2.91%
Телекоммуникации	67395	1.15%	27642	0.56%
Торговля	220738	3.78%	247047	5.00%
Транспорт	737685	12.61%	477244	9.66%
Услуги	411690	7.04%	328068	6.64%
Энергетика	150515	2.58%	215442	4.35%
Прочие	10350	0.18%	42639	0.86%
Итого	5848408	100.00%	4941519	100.00%

4.8. Выпущенные долговые ценные бумаги

	на 01/01/2017	на 01/01/2016
Векселя	470	470
Наращенные процентные расходы	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	470	470

По состоянию на 1.01.2017 года стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 470 тысяч рублей (на 01.01.2016 г.: 470 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2017 год имеется один вексель - бездисконтный, беспроцентный, дата составления 16.02.2016 г., дата погашения «По предъявлении»

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

4.9. Прочие обязательства

	на 01/01/2017	на 01/01/2016
Предоплаты и авансы полученные	13364	7072
Расчеты по налогам и сборам	2606	2139
Обязательства по уплате процентов	96228	96877
Прочие	2504	3613
Итого	114702	109701

4.10. Уставный капитал Банка

Уставный капитал состоит из 56 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 7,12 руб. за одну акцию и составляет на 01.01.2017 г. 398 720 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.

Собранием акционеров Банка принято решение не выплачивать дивиденды за 2015 год

В 2016 году банком было направлено на увеличение уставного капитала прибыли за 2015 год в размере 14 000 тыс. руб. За период с 2009 года банком была принята политика управления капиталом, согласно которой вся прибыль капитализируется в капитал. Таким образом, за указанный период уставный капитал увеличился на 118 720 тыс. руб. (30%). Объем капитала на 01/01/2017 года составил 550 938 тыс. руб.

Составляющие собственного капитала

	на 01/01/2017	на 01/01/2016
Собственные средства (капитал), в том числе:	550938	533249
Уставный капитал кредитной организации	398720	384720
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33744	33744
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	5774	14581
Убыток текущего года	317	533
Источники основного капитала, итого	438555	432512
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, уменьшенный на отложенный налог на прибыль	86883	75237
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	25500	25500

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

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции (в тыс. руб.)
Общая сумма уставного капитала на 01/01/2016 г.	56 000	384720
Повышение номинальной стоимости акций	56 000	14000
Общая сумма уставного капитала на 01/01/2017 г.	56 000	398720

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

В таблице ниже представлена информация об изменениях в резерве на возможные потери

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Оценочные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера
Сумма на 01.01.2016 г.	186322	2280	104	253
Создание/(восстановление) резерва в течение периода	29709	443	58	1491
Списание за счет резерва	18640	547	0	0
Сумма на 01.01.2017 г.	197391	2176	162	1744

В таблице ниже представлена информация по курсовым разницам, признанной в составе прибыли (убытка) за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01/01/2017	на 01/01/2016

Переоценка иностранной валюты	-8797	-7933
положительная переоценка	1116834	1103441
отрицательная переоценка	1125631	1111374
Переоценка драгоценных металлов	-960	1154
положительная переоценка	11947	14128
отрицательная переоценка	12907	12974

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

	на 01/01/2017	на 01/01/2016
Налог на прибыль	3098	2393
Прочие налоги и сборы, относимые на расходы, в соответствии с законодательством РФ	68175	70311
Итого уплачено налогов	71273	72704

Изменения ставок налогов и введение новых налогов в 2016 году не происходило.

Расходы на содержание персонала за 2016 год – 302 555 тыс. рублей (2015 год: 308779 тыс. рублей). Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в ПФ РФ, ФСС РФ, ФОМС РФ.

Выбытие объектов основных средств

	2016 год	2015 год
Доходы от выбытия	0	8
Расходы от выбытия	80	217

Деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)

Структура капитала Банка (Базель III)

	На 01.01.2017 год		На 01.01.2016 год	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал), в том числе:	550938	100	533249	100
Основной капитал, в т.ч.	438555	80	432512	81
Базовый капитал	438555	80	432512	81
Добавочный капитал	0	0	0	0
Дополнительный капитал	112383	20	100737	19

Составляющие собственного капитала

	на 01/01/2017	на 01/01/2016
Собственные средства (капитал), в том числе:	550938	533249
Уставный капитал кредитной организации	398720	384720
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33744	33744
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	5774	14581
Прибыль/убыток текущего года	317	-533
Источники основного капитала, итого	438555	432512
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, уменьшенный на отложенный налог на прибыль	86883	75237
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0

Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	25500	25500
--	-------	-------

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

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

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

Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) Банка (в тыс.рублей)

	На 01 января 2017 года		На 01 января 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Факторы роста	17689	3,2	5754	1,1
Уставный капитал	14000	2,5	17360	3,3
Переоценка имущества	11646	2,1	1436	0,3
Факторы снижения	7957	1,4	11979	2,3
Прибыль банка	7957	1,4	11979	2,3

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

	01.01.2017	01.01.2016
Базовый капитал	438555	432512
Основной капитал	438555	432512
Дополнительный капитал	112383	100737
Итого собственные средства (капитал)	550938	533249
Активы, классификация по группам риска п.2.3 139-И:		
Активы I	3533644	1505978
Активы II	162514	282350
Активы III	223	1927

Активы IV		1894191	2501367
Активы V		0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска		193841	159179
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера		5999	1353
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом		3521	1043
Рыночный риск		16490	14934
Операционный риск		79047	77435
Норматив достаточности капитала (H1.0), %		16.14	13.41
Норматив достаточности базового капитала (H1.1), %		13.27	11.14
Норматив достаточности основного капитала (H1.2), %		13.27	11.14
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6), %		23.96	24.1
Максимальный размер крупных кредитных рисков (H7), %		48.83	213.69

Нормативы достаточности капитала по Базелю III:

	Минимально допустимые значения норматива, %	По состоянию на 01.01.2017 г.
Показатель достаточности базового капитала (H1.1), в процентах	4,5	13.27
Показатель достаточности основного капитала (H1.2), в процентах	6.0	13.27
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (H1.0), в процентах	8.0	16.14

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)			
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01/01/2017	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01/01/2017		
1	2	4	5	7		
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	398720	X	X		
1.1	отнесенные в базовый капитал	398720	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	398720		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	25500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	112383		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	5848417	X	X		
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	112383		
2.2.1			из них: субординированные кредиты	25500		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	381010	X	X		
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	0	X	X		
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме	0	"Нематериальные активы (кроме деловой	0		

	деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)		репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	1968	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала"	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	21721	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	0	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	0	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	5004769	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый	0	"Несущественные вложения в инструменты	0

	капитал финансовых организаций		базового капитала финансовых организаций"	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

Цели, процедуры и подходы в управлении капиталом

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

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

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

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

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага (форма 0409813).

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное на 01.01.2017 года составляет 6,6%, по состоянию на 01.01.2016 года 7,9%

Основными причинами изменения значения показателей являются:

Увеличение общей величины балансовых активов и внебалансовых требований на 10,9%.

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
Основной капитал, тыс. руб.	438555	432512
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6674016	5460006
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6,6	7,9

При расчете нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 в 2016 г. Банк применял подход, изложенный в п.3.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков», который предусматривает расчет показателей Овм*, Овт*, О* по минимальному совокупному остатку средств по счетам юридических и физических лиц, участвующих в расчете соответствующих кодов, в пределах 1% средней величины совокупных остатков средств по соответствующим счетам юридических и физических лиц за расчетный период.

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

В 2016 году чистый приток денежных средств составил 268,6 млн. рублей.
Существенных остатков денежных средств недоступных для использования не было.

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
1. Чистые денежные средства, полученные(использованные в) операционной деятельности	401445	75897
1.1. Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	75899	66637

1.2. Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	325546	9260
2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-22932	-8377
в т.ч. приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-22932	-9249

По состоянию на 01 января 2017 года Банк не имеет не использованных кредитных линий и не имеет ограничений по использованию данных линий.

9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Значимые риски, способы выявления, измерения, мониторинга и контроля

Деятельность банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисковых позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рисковых 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 2016 году Банк использовал разработанную политику по управлению рисками и положение об 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.

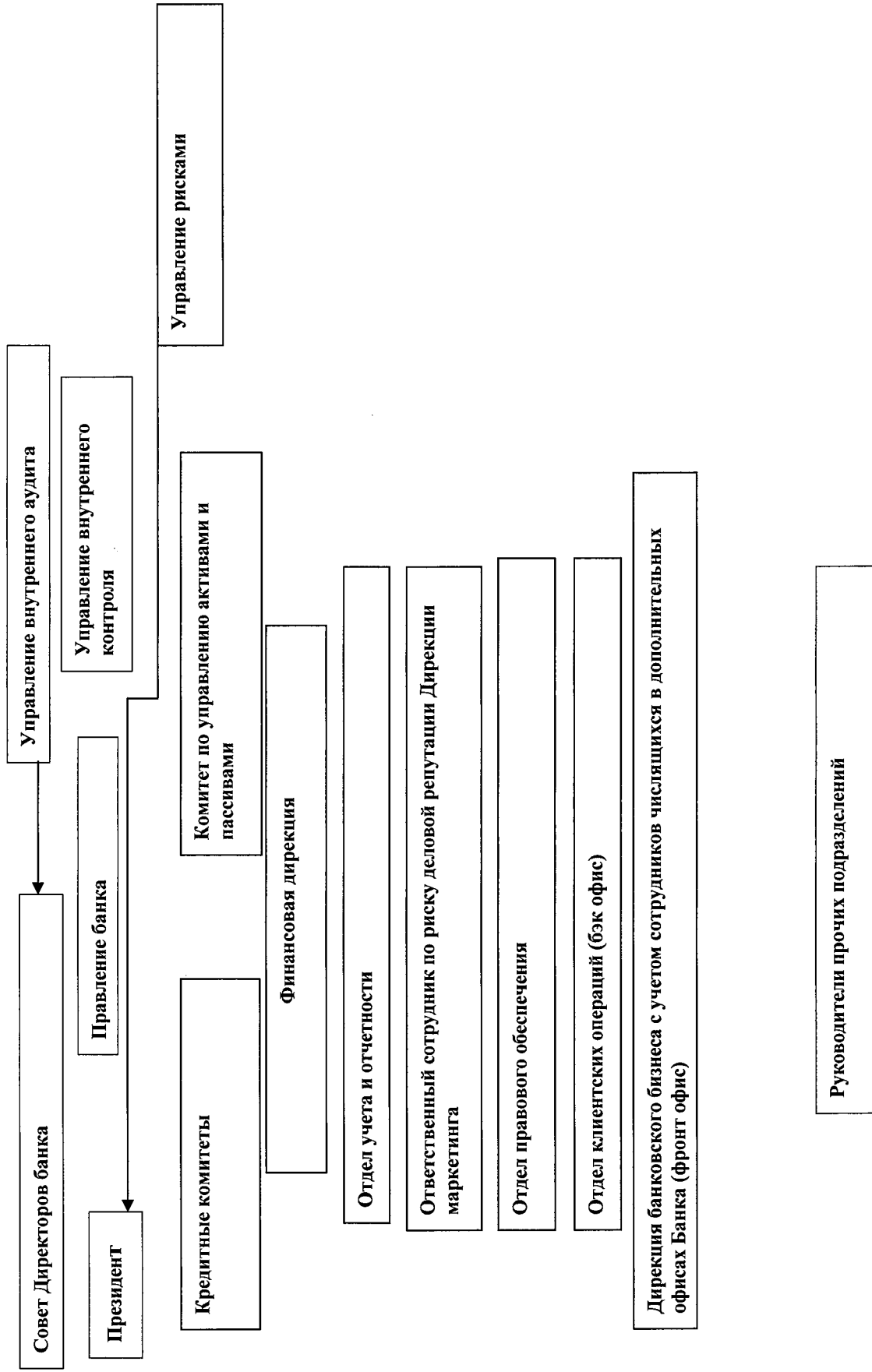
Кроме того Банк идентифицирует и управляет сопутствующими рисками, такими как: репутационный риск, стратегический риск, риск концентрации, регуляторный риск.

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.

Система управления и контроля рисками Банка осуществляется на нескольких взаимосвязанных уровнях.



Первый уровень – Совет директоров, определяющий стратегии, утверждающий политики и положения банка в области управления рисками, совокупные лимиты риска и совокупный риск-аппетит.

Второй уровень – Правление Банка, Председатель Правления, Комитеты, создаваемые Правлением. На данном уровне осуществляется повседневное управление отдельными элементами (группами) рисков, результатом которого является установление ограничений рисков и принятие управленческих решений в соответствии со стратегией и ограничениями, принятыми Советом Директоров, по управлению совокупным риском в рамках утвержденного риск аппетита и достаточностью капитала.

При Правлении Банка функционируют следующие Комитеты:

- Комитет по управлению активами и пассивами – управление рисками путем принятия решений по формированию структуры активов и пассивов, соответствующей стратегии Банка с учетом сложившейся экономической конъюнктуры; принятия решений по управлению ликвидной позицией Банка, наделен полномочиями оперативного закрытия или приостановления действия лимитов на операции на финансовых рынках; принятие решений по установлению позиционных лимитов на активные операции (контрагентов) Банка;
- Кредитные комитеты – управление кредитным риском путем принятия решений по установлению лимитов кредитования для клиентов (заемщиков) Банка;
- Технологический совет – управление операционными, а также другими видами рисков путем принятия решений по технологии осуществления бизнес процессов;

Третий уровень – управление отдельными группами рисков в рамках операционной деятельности. Результатом данного процесса является соответствие принимаемых рисков ограничениям, установленным на первом и втором уровнях.

На данном уровне управления:

- Управление рисками – является основным профильным подразделением, ответственным за разработку и совершенствование системы управления рисками Банка, методологическое обеспечение процедур управления рисками, мониторинг уровня рисков и управленческая отчетность;
- Управление внутреннего аудита и управление внутреннего контроля – функции внутреннего контроля и аудита в Банке.
- Прочие структурные и функциональные подразделения в рамках выполнения собственных бизнес-функций осуществляющие отдельные функции управления рисками.

Банком разработаны и утверждены внутренние процедуры оценки достаточности капитала согласно Указанию №3624-У, а именно утверждены Советом Директоров изменение структуры Банка с созданием Управления рисками; Политики управления рисками и капиталом Банка, процедуры управления и оценки риском достаточности капитала, кредитным риском, риском ликвидности, рыночным риском, операционным риском; Положения о планировании деятельности в Банке; Положения о проведении стресс тестирования в Банке; Положения об установлении лимитов в Банке. В 2017 году Совет директоров при утверждении Стратегии развития Банка (дополнения и корректировки) планирует также рассмотреть и утвердить Стратегию управления рисками и капиталом Банка.

Главным и важным элементом системы управления рисками является отчётность в области банковских рисков. Отчетность предназначена для обеспечения Совета Директоров, исполнительных органов Банка, руководителей структурных подразделений необходимым объемом информации о существенных рисках, изменениях внешней среды и их влияние на уровень рисков для принятия управленческих решений.

Система отчетности по рискам охватывает все уровни управления Банка и включает:

- Для целей оперативного управления – отчетность руководителям структурных подразделений в рамках рабочего процесса и при выявлении повышенных рисков;
- Для целей стратегического управления – управленческая отчетность о состоянии рисков в Банке, которая предоставляется руководству Банка на ежемесячной основе;
- Для целей информирования и осуществления контроля со стороны Совета Директоров – отчетность о существенных рисках и состоянии системы управления рисками и капиталом в Банке.

Состав и периодичность управленческой отчетности системы управления рисками и капиталом Банка

Мониторинг кредитного риска:

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежедневная	Объем выданных кредитов, погашенных кредитов Объем изменения резервов на возможные потери за заданный период Объем просроченной задолженности в разрез	Отдел учета и отчетности	Кредитный комитет, Финансовая дирекция, Управление рисками

	контрагентов, динамика	Отдел учета и отчетности	Финансовая дирекция, Кредитный комитет, управление рисками
	Кредитный портфель по корпоративным клиентам с классификацией заемщиков по группам риска. Кредитный портфель по кредитам населению Кредитный портфель по межбанковским кредитам	Управление рисками	Бизнес подразделение, управления рисками
	Объем рисков принятых отделом кредитования по кредитованию корпоративных клиентов, МСБ и розница Исполнение установленных лимитов		Кредитный комитет, Правление и Совет директоров, в случае достижения сигнальных значений или нарушения лимитов
Ежемесячная	Показатели группы качества активов рассчитанные согласно Указаний Банка России №3277-У	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП, управление рисками
	Данные о выданных кредитах акционерам, связанным лицам и инсайдерам Доля крупных кредитов в кредитном портфеле	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП, управление рисками
	Структура кредитного портфеля в зависимости от категории качества выданных ссуд (доля кредитов 1,2 категории качества, доля просроченной задолженности, доля 3 категории качества, доля 4,5 категории качества)	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП, управление рисками
	Структура кредитного портфеля в зависимости от вида предоставленных в залог обеспечения	Отдел учета и отчетности Управление рисками	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП, управление рисками
	Сведения об инвестициях Банка	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля,

			Кредитный комитет, КУАП, управление рисками
Портфель реструктурированных ссуд	Отдел отчетности и учета	и	Кредитный комитет, Управление рисками, Правление Банка, КУАП
Размер резерва на возможные потери в проценте от величины кредитного портфеля резервируемые на индивидуальной основе	Отдел учета и отчетности	и	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП, управление рисками
Размер резерва на возможные потери в проценте от величины кредитного портфеля резервируемые на портфельной основе			
Движение РВПС и РВП			
Просроченные ссуды в разрезе сроков	Отдел отчетности и учета	и	Кредитный комитет, Управление рисками, Правление Банка, КУАП, управление внутреннего контроля
Отчет о значимых банковских рисках, в т.ч. о выполнении нормативов, о величине капитала, и о достаточности капитала	Управление рисками		Правление банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, Финансовая дирекция, КУАП
Отчет о значимых банковских рисках	Управление рисками		Совет Директоров, Правление банка
Отчет о Самооценке рисков			
Стресс тестирование кредитного риска (по отдельному запросу Правления банка)			
Показатели группы качества активов рассчитанные согласно Указаний Банка России 3277-у	Отдел учета и отчетности		Правление Банка, Управление внутреннего контроля, Кредитный комитет, КУАП, Совет Директоров
Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита		Совет Директоров

	Отчет об отраслевой концентрации риска	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего кредитного комитета, КУАП
Годовая (может быть установлен срок проведения стресс-теста внутри года Правлением банка)	Стресс тестирование кредитного риска Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в тч о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков	Управление рисками	Правление Банка, Совет Директоров

Мониторинг риска ликвидности:

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежедневная	Отдельные показатели, характеризующие положения банка за предыдущий день Сведения по остаткам на всех счетах банка Усреднённая величина остатков для ФОР	Отдел учета и отчетности	КУАП, Финансовая дирекция
	Прогноз движения денежных средств на текущий день.	Отдел учета и отчетности	КУАП, Финансовая дирекция
	Остатки по счетам бухгалтерского учета с расчетом нормативов за предыдущий день Прогноз движения денежных средств на 5 дней вперед	Отдел учета и отчетности	КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками

	Объем рисков принятых Финансовой дирекцией. Исполнение установленных лимитов.	Отдел учета и отчетности	КУАП, Финансовая дирекция, Управление рисками Правление и Совет директоров, в случае достижения сигнальных значений или нарушения лимитов
Ежемесячная	Показатели группы ликвидности, рассчитанные согласно указаний Банка России №3277-У.	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, КУАП, Финансовая дирекция, Управление рисками
	Нормативы ликвидности в динамике за месяц, причины изменения и/или невыполнения нормативов и/или приближения к предельно допустимым значениям (по запросу).	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, КУАП, Финансовая дирекция, Управление рисками
	Отчет о мероприятиях по восстановлению ликвидности (в случае применения)	Управление рисками совместно с Отделом корреспондентских отношений	Правление Банка, КУАП, Совет директоров, управление рисками
	Анализ разрывов и сравнение фактических коэффициентов избытка/недостатка с планируемыми коэффициентами	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, КУАП, Финансовая дирекция, Управление рисками
	Отчет о значимых банковских рисков, в т.ч. о выполнении нормативов, от величины капитала, и о достаточности капитала	Управление рисками	Правление банка, Управление внутреннего контроля, Финансовая дирекция, КУАП

Годовая (может быть установлен срок проведения стресс-теста внутри года Правлением банка)	Стресс-тест по риску ликвидности Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч. о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков	Управление рисками	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Совет Директоров Банка
Ежеквартальная	Показатели группы ликвидности, рассчитанные согласно указания Банка России №3277-у	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Планируемое состояние ликвидности по банку в различных валютах	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Анализ разрывов и сравнение фактических коэффициентов избытка/недостатка с планируемыми коэффициентами	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Отчет о значимых банковских рисках Отчет о Самооценке рисков Стресс тестирование риска ликвидности (по отдельному запросу Правления банка)	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка

Мониторинг процентного риска:

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
------	-------------------------	-------------	-----------------------

Ежедневная	Структура торгового портфеля и гэл разрывы	Отдел учета и отчётности	КУАП, Финансовая дирекция, Правление
	Объем рисков принятых Финансовой дирекцией. Исполнение установленных лимитов.		КУАП, Финансовая дирекция, Управление рисками Правление и Совет директоров, в случае достижения сигнальных значений или нарушения лимитов
Ежемесячная	Показатели группы доходности, рассчитанные согласно указаний Банка России №3277-у	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Показатели чистого % дохода, чистой %маржи, изменение чистой %маржи в динамике причины изменения	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.
	Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, выданным, привлеченным депозитам, вкладам и кредитам, по выпущенным ценным бумагам, межбанковским кредитам, полная стоимость потребкредитов	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Финансово-аналитическая группа
	Материал по аналитической работе по оценке состояния экономики и конъюнктуры финансового рынка для прогноза динамики процентных ставок	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.
	Анализ разрывов и определение стоимости торгового портфеля	Управление рисками	Правление Банка, КУАП, Финансовая дирекция, управление рисками
	Анализ разрывов по рублевым процентным ставкам Анализ разрывов по валютным процентным ставкам	Управление рисками	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Финансово-аналитическая группа

	Отчет о значимых банковских рисков, в т.ч. о выполнении нормативов, от величины капитала, и о достаточности капитала	Управление рисками	Правление банка, Управление внутреннего контроля, Финансовая дирекция, КУАП
Годовая (может быть установлен срок проведения теста внутри года Правлением банка)	Стресс-тест по риску процентному Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в тч о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков	Управление рисками	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Совет Директоров Банка
Ежеквартальная	Отчет о текущих % ставках у основных конкурентов	Дирекция маркетинга	Правление Банка, финансовая дирекция, КУАП.
	Анализ разрывов чувствительности процентной ставки	Отдел отчетности и учета	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Финансово-аналитическая группа
	Отчет о значимых банковских рисков Отчет о Самооценке рисков Стресс тестирование риска процентного (по отдельному запросу Правления банка)	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка
	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Значения показателей группы доходности согласно указанию Банка России №2005-у от 30/04/2008 г. и 3277-у	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.

Мониторинг риска достаточности капитала:

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
------	-------------------------	-------------	-----------------------

Ежедневная	Расчет обязательных нормативов и их исполнение О структуре капитала, его размера и оценка достаточности капитала	Отдел учета и отчетности	Управление рисками, КУАП
	Исполнение лимитов в разрезе бизнес подразделений	Управление рисками	КУАП, Финансовая дирекция, Правление и Совет директоров, в случае достижения сигнальных значений или нарушения лимитов
Ежемесячная	размер собственных средств (капитала) банка, его структура, достаточность капитала агрегированный объем значимых рисков и принятого объема каждого значимого риска в целом и в разрезе бизнес подразделений об использовании бизнес подразделениями лимитов о фактах нарушениях лимитов и меры принятые для устранения выполнение нормативов о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков	Отдел учета и отчетности Управление рисками	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, финансовая дирекция, кредитный комитет, отдел кредитования и прочие бизнес подразделения
	Показатели группы оценки капитала, рассчитанные согласно указаний Банка России №3277-у от 11/06/14 г., № 2005-У от 30.04.08г.	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, финансовая дирекция, управление рисками

Годовая (может быть установлен срок проведения стресс-теста внутри года Правлением банка)	Стресс-тест по риску достаточности капитала Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в тч о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков	Управление рисками	Правление Банка, управление внутреннего контроля, КУАП, Совет Директоров Банка
Ежеквартальная	Показатели группы оценки капитала, рассчитанные согласно указания Банка России №3277-у от 11/06/14 г.	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП
	Отчет о значимых банковских рисков	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка
	Отчет о Самооценке рисков		
	Стресс тестирование риска ликвидности (по отдельному запросу Правления банка)		
	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров

Мониторинг рыночного риска (фондовый, валютный и товарный риск).

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежедневная	Величина позиции по финансовым инструментам Структура торгового портфеля Обзор тенденций рынка (ов)	Отдел учета и отчетности	Финансовая дирекция, КУАП
	Исполнение лимитов в разрезе бизнес подразделений	Управление рисками	КУАП, Финансовая дирекция, Правление и Совет директоров, в случае достижения сигнальных

				значений или нарушения лимитов
Ежемесячная	Отчет об открытых позициях Структура портфелей, сальдированный результат	Отдел учета и отчетности, финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП	
	Отчет о значимых банковских рисков, в т.ч. о выполнении нормативов, от величине капитала, и о достаточности капитала	Управление рисками	Правление банка, Управление внутреннего контроля, Финансовая дирекция, КУАП	
Квартальная	Отчет о значимых банковских рисков Отчет о Самооценке рисков Стресс тестирование рыночного риска (по отдельному запросу Правления банка)	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка	
	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров	
Годовая (может быть установлен срок проведения стресс теста внутри года Правлением банка)	Стресс-тест по риску процентному Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в тч о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков	Управление рисками	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Совет Директоров Банка	

Мониторинг стратегического риска (оценка финансовых результатов банка).

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежемесячная	Агрегированный баланс	Финансовая дирекция	КУАП, Правление, Управление рисками

Ежеквартальная	Агрегированный Отчет о доходах, расходах и прибыли	Финансовая дирекция	Финансово-аналитическая группа, КУАП, Правление, Управление рисками
	Показатели группы оценки доходности, рассчитанные согласно указания Банка России №3277-у от 11/06/14 г.	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Управление рисками
	Исполнение лимитов в разрезе бизнес подразделений	Управление рисками, Финансовая дирекция	КУАП, Правление и Совет директоров, в случае достижения сигнальных значений или нарушения лимитов
	Отчет о выполнении плана за отчетный месяц, выполнение годового плана в рамках стратегии банка; выполнение стратегии банка на утвержденный период, причины отклонения от плана	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.
	Отчет о необходимых корректировках в годовой бизнес план и/или стратегию банка	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.
	Оценка результатов деятельности структурных подразделений (филиалы/отделения) и по банковским продуктам в укрупненном разрезе	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.
	Отчет о значимых банковских рисках Отчет о Самооценке рисков	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка
	Показатели группы оценки доходности, рассчитанные согласно указания Банка России №3277-у от 11/06/14 г., № 2005-У от 30.04.08г.	Отдел учета и отчетности	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП.

	Отчет о выполнении плана за отчетный квартал, выполнение годового плана в рамках стратегии банка; выполнение стратегии банка на утвержденный период, причины отклонения от плана	Финансовая дирекция	Правление Банка, Управление внутреннего контроля, КУАП, Совет директоров.
	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Отчет о необходимых корректировках в годовой бизнес план и/или стратегию банка	Финансовая дирекция	Правление Банка, Совет Директоров.

Мониторинг риска потери репутации.

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежемесячная	Обзор жалоб за отчетный месяц	Дирекция маркетинга	Ответственный сотрудник по рискам
	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Отчет о значимых банковских рисков	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка
	Отчет о Самооценке рисков		

Мониторинг правового риска.

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Ежемесячная	Перечень судебных дел, обзор жалоб и замечаний контрагентов (искл клиентов)	Корпоративно-правовое управление	Правление Банка, Финансовая дирекция.
	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
Ежеквартальная	Отчет о значимых банковских рисков	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка
	Отчет о Самооценке рисков		

Мониторинг операционного риска.

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Без срока	Справка о реализации операционного риска	Все подразделения банка	Управление рисками
Ежемесячная	Каталог операционных рисков за отчетный месяц	Финансовая дирекция	Правление Банка, внутреннего управления контроля, управление рисками
Ежеквартальная	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Отчет о значимых банковских рисков Отчет о Самооценке рисков	Управление рисками	Совет Директоров, Правление банка

Риск материальной мотивации персонала

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности
Без срока	Крупные вознаграждения единичного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа	Отдел расчетов с персоналом	Правление, Директоров Совет
Ежеквартальная	Отчет о состоянии внутреннего контроля	Управление внутреннего аудита	Совет Директоров
	Отчета о значимых банковских рисков Самооценка банковских рисков В части вопроса указанного риска.	Управление рисками	Правление Банка, Совет Директоров.

11. Мониторинг регуляторного риска.

Срок	Наименование отчетности	Исполнитель	Получатель отчетности

Ежемесячная	Журнал учета реализованного регуляторного риска за отчетный месяц Мониторинг регуляторного риска	УВК	Правление Банка, Финансовая Дирекция
Ежеквартальная	Качественная оценка регуляторного риска в составе Отчета о состоянии	УВК	Правление Банка, Совет Директоров.

Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методами, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними нормативными документами Банка.

В качестве основных способов управления кредитным риском следующие:

- Предупреждение риска – обязательная идентификация, анализ оценка до проведения операции.
- Ограничение риска путем установление лимитов на проведение операций, подверженных кредитному риску. Система лимитов ограничивает кредитный риск на уровне сделок, совокупных обязательств контрагент и портфеля активов.
- Минимизация или компенсация риска посредством – структурирование сделки, с целью включения параметров, компенсирующих влияние принимаемых рисков на капитал Банка; создание резервов на возможные потери и включение надбавки за риск в цену кредитного продукта;
- Планирование уровня риска путем оценки уровня ожидаемых потерь, построения прогнозных и стресс сценариев;
- Мониторинг и контроль уровня кредитного риска, система раннего выявления проблем;

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

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

Целью данного мониторинга является своевременное обнаружение любых нарушений условий по кредитному лимиту; обнаружение увеличения любого кредитного риска; соблюдение нормативных документов Банка России в части регулярной оценки кредитного риска.

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

Банк управляет кредитным риском корпоративного блока путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов. Это достигается путем проведения регулярного анализа финансового положения заемщика и его возможности погашение кредита. Лимиты уровня кредитного риска по заемщикам устанавливаются Кредитным комитетом. Правление Банка согласовывает каждый объем, размер которого свыше 5% от капитала. При принятии кредитного решения Банк принимает во внимание текущие отношения с клиентом, стандарты корпоративного управления, принятые клиентом, а также достаточность доступной информации, необходимой для проведения надлежащего анализа клиента. Банк также анализирует, насколько связан запрашиваемый кредит с

текущей деятельностью клиента, позволяют ли финансовое и экономическое положение клиента

(текущее и будущее) и источники погашения своевременно погасить задолженность, не вынуждая Банк использовать реализацию залога в качестве источника погашения. Также Банк анализирует приемлемость уровня других рисков, связанных с кредитованием (правовой, репутационный, регуляторный, и так далее). Также Банком рассматривается возможность клиента предоставить гарантии и обеспечение.

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

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

Информация отображающая активы, взвешенные по урону кредитного риска, объем и сроки просроченной и реструктурированной ссудной задолженности, классификация активов по категориям качества и размер созданных резервов на возможные потери находятся в разделе 4.3. Ссудная задолженность настоящего документа.

Политика Банка в области обеспечения и процедуры оценки имущества.

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

Ответственным за работу со всеми типами обеспечения, принимаемых по портфелю кредитов является Отдел кредитования с привлечением сотрудников Корпоративно-парового управления..

На стадии принятия решения о выдаче кредита или приобретении финансового актива, несущий

кредитный риск, сотрудниками проводится экспертиза предполагаемого обеспечения. Включает в себя формирование пакета документов в отношении обеспечения осмотр и проверка наличия обременений имущества, оценку справедливой стоимости обеспечения и прогнозирования возможных изменений справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость залога – цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Стоимость обеспечения для расчета справедливой стоимости равна:

- для залога (**кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг**) - рыночной стоимости залога;
- для **ценных бумаг, котируемых на бирже**, - средневзвешенной цене одной ценной бумаги, раскрываемой биржей. В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими биржами, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая той биржей, у которой был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;
- для **собственных долговых ценных бумаг** Банка и гарантийного депозита (вклада) - сумме обязательств, предусмотренной ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженной на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
- для **поручительств, гарантий** (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумме обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авала и (или) акцепта переводного векселя - части вексельной суммы).

Принимаемое в залог имущество должно обладать:

- Свойствами физической доступности;
- Информационной доступностью
- Правовым статусом
- Достаточной степенью ликвидности

На стадии последующего контроля и управления обеспечением, принятым Банком, проводится его регулярный мониторинг и переоценка справедливой стоимости.

Банк стремится принять в качестве обеспечения имущество, которое можно отнести к обеспечению 2 категории качества, т. е. наиболее ликвидное, с устойчивым рынком сбыта, реализация которого возможна в течение периода не более 180 дней (автотранспорт, недвижимость и т.п.).

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

Периодичность проведения мониторинга заложенного имущества

<i>Вид обеспечения</i>	<i>Периодичность мониторинга</i>
Недвижимое имущество	Не реже чем раз в полгода
Движимое имущество	Не реже чем раз в квартал
Товары в обороте	Не реже чем раз в месяц

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредитные карты, потребительские кредиты не имеют обеспечения.

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

Виды обеспечения	на 01/01/2017	на 01/01/2016
Залогом недвижимости и прав на нее	241575	482533
Залог оборудования	0	0
Залог товаров в обороте и имущества	45957	237100
Залогом транспортных средств	55556	55535
Залог ценных бумаг	52304	63802
Поручительства и гарантии	443212	550350
Итого	838604	1389320

на 01/01/2017

Виды обеспечения	1 категория качества	2 категория качества
Залогом недвижимости и прав на нее		241575

Залог оборудования		
Залог товаров в обороте		45957
Залогом транспортных средств		55556
Залог ценных бумаг		
Поручительства и гарантии		
Общий итог		343088

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 2016 года обязательств на межбанковском рынке и долговых рынков капитала России.

За управлением риска ликвидности отвечает Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП на основе ежедневной отчетности утверждает лимиты размещения средств, прогнозирует на среднесрочную и долгосрочную перспективу состояние ликвидности и определяет минимальные уровни ликвидных активов. На ежемесячной основе, на базе отчета о разрывах контролирует уровень риска ликвидности. Принимает программу поддержания ликвидности в стрессовых ситуациях на рынке России.

Отдел корреспондентских отношений выполняет роль казначейства Банка и ответственно за ежедневный мониторинг структуры активов и обязательств, управляет краткосрочной ликвидностью посредством межбанковских операций. Казначейство поддерживает целевой уровень высоколиквидных активов, которые могут быть использованы на временном горизонте 7-30 дней. Потребность в ликвидности определяется как 99% денежный поток под риском при выполнении двух сценариев – обычная практика и стресс сценарий.

В банке имеется собственная система управления ликвидностью, включающая в ежедневном мониторинге текущей платежной позиции поostro счетам, ежемесячный анализ дефицита ликвидности и еженедельный мониторинг средне- и долгосрочной ликвидности и стресс тестирования. Банк рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые также контролируются КУАП. Фактов нарушения нормативов нет.

Операционный риск

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

Для выявления наличия или возможности реализации операционных рисков проводится:

Анализ подверженности операционному риску существующих бизнес процессов ;

Анализ отдельных операций и сделок;

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

Анализ нововведений проводимых Банком, на этапе разработки.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 г. размер операционного риска составил 79047 тыс. рублей (01.01.2016 г. – 77435 тыс. рублей).

Рыночный риск (валютный и процентный риск)

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым 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 величинами рыночного риска».

Структура рыночного риска:

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Совокупный рыночный риск, в т.ч.	16490	14934

Процентный риск	8	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	77	0
Валютный риск	1235	14934

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 01.01.2017 г. и расчет величины риска процентной ставки представлены в таблице. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы и пассивы отражены в таблице с учетом нарастающих 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 2 лет	от 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3566688	208435	236529	380097	365074	127924	90281	2072175
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1178104	763980	528726	561782	214785	40924	68806	3498098
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2388584	-555545	-292197	-181685	150289	87000	21475	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X		X
+ 400 базисных пунктов	91559.20	-18517.43	-7304.93	-1816.85	X	X		X
- 400 базисных пунктов	-91559.20	18517.43	7304.93	1816.85	X	X		X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X		X

Изменение чистого процентного дохода в пуле до 1 года составит 63920 тыс. рублей (-63920 тыс. рублей). Влияние на чистый процентный доход составляет 17,7%, риск умеренный.

Концентрация риска

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

	Россия	Группа развитых стран (Германия)
Денежные средства	750661	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	273615	
Обязательные резервы	39399	
Средства в кредитных организациях	444426	47985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	548	
Чистая ссудная задолженность	4512358	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	
Требование по текущему налогу на прибыль	3533	
Отложенный налоговый актив	1968	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	381010	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62540	
Прочие активы	40093	
Всего активов	6470752	47985
Средства кредитных организаций	9	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5848408	
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3881841	
Выпущенные долговые обязательства	470	
Отложенное налоговое обязательство	21721	

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

Страновая концентрации активов и обязательств Банка на 01/01/2016 год

	Россия	Группа развитых стран (Германия)
Денежные средства	770348	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	135169	
Обязательные резервы	30361	
Средства в кредитных организациях	302538	30965
Чистая ссудная задолженность	3933599	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	
Требование по текущему налогу на прибыль	2231	
Отложенный налоговый актив	1043	

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	362728	
Прочие активы	45616	
Всего активов	5584237	30965
Средства кредитных организаций	11	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4941519	
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3345947	
Выпущенные долговые обязательства	470	
Отложенное налоговое обязательство	18809	
Прочие обязательства	109701	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	253	
Всего обязательств	5070763	
Средства акционеров (участников)	384720	
Резервный фонд	33744	
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	75237	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	14581	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5192	
Всего источников собственных средств	513474	
Безотзывные обязательства кредитной организации	43261	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1367	

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

Прочие риски

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

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

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

Управление капиталом

В соответствии с утвержденной в Банке Политикой управления рисками и капиталом, целью управления капиталом является соблюдение интересов и защита прав акционеров; обеспечение непрерывности деятельности Банка через обеспечение достаточности доступного капитала для покрытия принятых рисков с учетом стратегических целей Банка по росту и структуре активов.

Система управления капиталом направлена на решение следующих основных задач:

Формирование достаточного объема капитала, обеспечивающего необходимые темпы развития Банка;

Обеспечение регулятивной достаточности капитала Банка определяемых в соответствии с Положением Банка России от 28/12/2012 года №395-П;

Оптимизация распределения сформированного капитала по видам деятельности и направления использования.

Основными компонентами процесса управления капитала являются контроль достаточности капитала и планирование капитала.

Оценка достаточности капитала осуществляется путем соотношения доступного капитала с требуемым капиталом. Требуемый капитал – совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия существенных рисков.

Основным методом расчета требуемого капитала является агрегирование регулятивного капитала и капитала, необходимого для покрытия существенных рисков. Регулятивный капитал – минимальная величина собственных средств (капитала) Банка, необходимая для соблюдения нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России №139-И.

В целях стресс тестирования капитал рассчитывается для сценариев, основанных на исторических и гипотетических событиях (сценарный анализ). Исходными данными для стресс тестирования капитала являются результаты стресс тестирования значимых рисков, проведенного в соответствии с Положением Банка о порядке проведения стресс тестирования.

Планирование капитала является составной частью стратегического планирования, осуществляется с

учетом риск-аппетита и выполнения ВПОДК и включает определение планового уровня капитала, планового уровня достаточности капитала, структуры капитала, источников формирования капитала и лимитов капитала по бизнес направлениям.

Взаимодействие банка с внешними аудиторами

Аудиторская фирма отбирается Банком по результатам проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации для заключения договора на проведение обязательного аудита Акционерного инвестиционного коммерческого банка «Енисейский объединенный банк» (закрытое акционерное общество). На проведение ежегодной аудиторской экспертизы финансовой отчетности Банка за 2016 год договор был заключен с Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (ООО «ФИНЭКС») ИНН 5402119446 г. Новосибирск.

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

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

10. Краткий обзор операций со связанными с Банком сторонами

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

в тысячах рублей	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность	0	15516	2025
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	1492	20
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0

Средства на счетах	42540	1060	4916
Субординированные займы	25500	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Безотзывные обязательства	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
Прочие условные обязательства кредитного характера	0	0	0
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные доходы	1875	2495	405
в т.ч. по ссудной задолженности	1875	2495	405
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
комиссионный доход	11922	278	39
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные расходы	-995	-336	-224
в т.ч. По привлеченным средствам	-995	-336	-224
в т.ч. По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
комиссионный расход	0	0	0
общие административные расходы	0	0	0

Ниже представлена информация со связанными лицами Банка по состоянию на 01 января 2016 года (в тысячах рублях)

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность	0	9550	31520
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	955	413
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах	52001	1484	1039
Субординированные займы	25500	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Безотзывные обязательства	0	0	250
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
Прочие условные обязательства кредитного характера	0	0	0
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные доходы	2195	873	5164
в т.ч. по ссудной задолженности	2195	873	5164
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0	0

чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
комиссионный доход	2270	11	125
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные расходы	(995)	(217)	(243)
в т.ч. По привлеченным средствам	(995)	(217)	(243)
в т.ч. По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
комиссионный расход	0	0	0
общие административные расходы	(7064)	0	0

11. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в банке определяется в соответствии со стратегией Банка, характером и масштабом совершаемых операций, результатами деятельности Банка, а также уровнем и характером принимаемых рисков.

Порядок и условия оплаты труда работников Банка регламентируется внутренним «Положение об оплате труда и материальном стимулировании (премировании) сотрудников АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее — Положение ОТиМС) (последняя редакция утв. Советом директоров 13.09.2016 г.), а также иными распорядительными актами руководства Банка, издаваемыми на его основе.

Совет Директоров утверждает политику Банка по оплате труда, компенсациям и льготам. Состав Совета Директоров раскрыт в п.1 настоящего документа.

К компетенции Совета директоров относительно вопросов функционирования системы оплаты труда в Банке, в том числе относится:

образование исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций;

использование резервного фонда и иных фондов Банка;

утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда, компенсациям и льготам и контроль ее реализации;

утверждение кадровой политики кредитной организации (порядок определения размеров окладов

руководителей кредитной организации, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям кредитной организации, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации).

В составе Совета директоров, функции ответственного по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в соответствии с нормами Инструкции Банка России № 154-И, возложены на члена Совета директоров Стехина Р.Ю. Всего в 2016 году Советом директоров проведено 9 заседаний, в 2-х из них Советом директоров обсуждались вопросы относительно выплат вознаграждений сотрудникам по итогам завершенного финансового года, рассматривались материалы уполномоченных служб Банка, в т.ч. итоги независимой оценки системы оплаты труда, утверждались изменения во внутренние документы Банка, регламентирующие систему оплаты труда. В отчетном периоде вознаграждений Председателю и членам Совета директоров не выплачивалось, т.к., в соответствии с п.1.4. Положения о Совете директоров, все члены выполняют свои функции безвозмездно.

По итогам независимой оценки системы оплаты труда в Банке, проведенной аудиторской компанией ООО «ФИНЭКС» (*Отчет №20/1 от 20.03.2016 г.*) в составе Руководителя группы аудиторов — Фадеекина Алексея Федоровича и специалиста по аудиту - Гуляевой Оксаны Алексеевны, было подтверждено соответствие системы оплаты труда, действующей в Банке по состоянию на 01.01.2016 г., характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Вместе с тем, аудиторской компанией было отмечено единственное замечание по исполнению Банком норм Инструкции Банка России №154-И, а именно: следует закрепить в положениях о службах внутреннего контроля и управления рисками функционал, осуществляемый указанными службами в ходе мониторинга системы оплаты труда и материального стимулирования сотрудников, в связи с чем, Банком были дополнены редакции положений об Управлении рисков, об Управлении финансового мониторинга и валютного контроля, а также об Управлении внутреннего контроля соответствующими нормами.

Сфера применения действующей системы оплаты труда охватывает все подразделения Банка, включая Красноярский филиал и его дополнительные офисы, расположенные на территории Красноярского края. Действующая система распространяется на лиц, осуществляющих в Банке трудовую деятельность на основании заключенных трудовых договоров и принятых на работу в соответствии с распоряжительными актами руководства Банка и распространяется на работников, осуществляющих трудовую деятельность в Банке как по основному месту работы, в соответствии со штатным расписанием, а также, работающих в Банке по совместительству и/или совмещению должностей.

В рамках действующей системы оплаты труда в Банке определены работники, относимые к трем основным категориям - члены исполнительных органов; работники, принимающие риски; работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками.

Указанные категории работников имеют следующий состав по состоянию на 01.01.2017 г.:

а. к исполнительным органам отнесены члены Правления (5 чел), Президент и его заместители (3 чел), Главный бухгалтер и его заместители (3 чел);

б. к работникам, принимающим риски отнесены члены Кредитных комитетов (7 чел), члены

Комитета по управлению активами и пассивами (3 чел), руководители подразделений кредитования и управлению кредитными рисками (2 чел), а также руководитель юридической службы (1 чел);

в. к работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками отнесены руководители служб финансового мониторинга и валютного контроля (2 чел), а также руководитель и сотрудники служб внутреннего аудита (3 чел) и внутреннего контроля (1 чел).

Аналогичный состав и численность на 01.01.2016 год

Целью выстроенной в Банке системы оплаты труда является мотивация сотрудников всех категорий и подразделений для создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими кредитной организации всех действий, необходимых для достижения поставленных стратегических задач. Так, ключевыми показателями в деятельности Банка, используемые для целей мотивации сотрудников, являются: рентабельность капитала, объем кредитного портфеля (корпоративного и розничного сегмента бизнеса), объем привлеченных средств (корпоративного и розничного сегмента бизнеса), объем чистой прибыли, для чего, в свою очередь, подразделениям фронт-офисов устанавливаются отдельные планы продаж всей линейки банковских продуктов, выполнение/невыполнение которых влияет на достижение.

вышеуказанных ключевых показателей. Вместе с этим, для сотрудников, принимающих риски и членов исполнительных органов установлены ключевые показатели рисков, которые не должны выходить за рамки, определенные стратегией развития Банка на отчетный период. К таким показателям относятся - показатели качества судс корпоративного и розничного сегмента бизнеса (не должны быть выше установленных), показатели размера резерва по судам корпоративного и розничного сегмента бизнеса (не должны быть выше установленных), обобщающий результат по группе показателей доходности (ПД1-ПД6) по указанию Банка России №3277-У (не должен принят значение «неудовлетворительно»).

В отчетном периоде Советом Директоров вопросы оплаты труда рассматривались 2 раза (на заседаниях от 05.05.2016, от 13.09.16) где, в т.ч. в трех из них утверждались изменения во внутреннее «Положение об оплате труда и материальном стимулировании (премировании) сотрудников АО АИКБ «Енисейский объединенный банк». Вносимые изменения касались дополнения Положения ОТМС в части уточнения формулы расчета премии для сотрудников службы финансового мониторинга, введением в список субъектов внутреннего контроля руководителя служб по управлению рисками, определением методики расчета премии сотрудников, подпадающим по 2 и более категории премируемых работников, а также в исполнение иных рекомендаций территориального учреждения Банка России.

Так, в результате пересмотра системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, были определены показатели качества деятельности указанных служб, не содержащие финансовых показателей, или показателей, зависящих от них. Для служб внутреннего контроля/аудита/рисков установлены показатели качества:

- Соответствия внутренних документов, определяющих порядок деятельности службы внутреннего аудита (контроля), функции службы внутреннего аудита (контроля), положениям, определенным п. 4.4 Положения Банка России № 242-П
- Обеспечения постоянства деятельности службы внутреннего аудита (контроля)

- Соответствия внутренних документов, определяющих порядок деятельности службы внутреннего аудита (контроля), функции службы внутреннего аудита (контроля), положением, определенным п. 4.4 Положения Банка России № 242-П
- Определенности во внутренних документах Банка независимости службы внутреннего аудита (контроля)
- Обеспечения в Банке фактической независимости службы внутреннего аудита (контроля)
- Обеспечения беспристрастности службы внутреннего аудита (контроля)
- Установления требований к профессиональной компетентности руководителя (его заместителей) службы внутреннего аудита (контроля)
- Соблюдения требований, определенных в п. 6
- Осуществления службой внутреннего аудита проверки в соответствии с планом, утвержденным Советом Директоров Банка
- Соответствия упомянутого в п. 8 плана характеру и масштабам деятельности Банка (охватывает ли план все существенные направления деятельности Банка)
- Применения в Банке специальных способов (методы) осуществления проверок службой внутреннего аудита, приведенных в приложении 3 к Положению Банка России № 242-П
- Выполнения установленных Банком порядка контроля за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений
- Выявления службой внутреннего аудита Банка недостатков и нарушения в деятельности Банка, аналогичные установленным ранее в ходе проверок, проводимых Банком России
- Выполнения службой внутреннего аудита (контроля) функций, определенных во внутренних документах о службе внутреннего аудита (контроля)
- Постоянства функционирования служба управления рисками
- Соответствия Руководителя службы управления рисками требованиям к квалификации и деловой репутации, установленные Банком России
- Наличия мероприятий по выявлению, оценке, и агрегированию наиболее значимых рисков

а также,

- Наличие случаев нарушения принципов профессиональной этики
 - Наличие неисполненных в срок распоряжений руководителя
 - Наличие случаев нарушения трудового распорядка
 - Наличие дисциплинарного взыскания
 - Наличие предписания в отчетном периоде
- по итогам оценки, которых рассчитывается размер будущих премиальных выплат.

Для службы финансового мониторинга установлены следующие показатели качества:

- 1 Функционирования в банке структурного подразделения (ответственного сотрудника) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- 2 Соответствия ответственного сотрудника (сотрудников структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов,

- 1 Функционирование в банке структурного подразделения (ответственного сотрудника) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- 3 Наличие в банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- 4 Позволение системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уделять повышенное внимание операциям клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска и обеспечить документальное фиксирование информации в соответствии с требованиями законодательства РФ.
- 5 Соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма а также,
 - Наличие случаев нарушения принципов профессиональной этики
 - Наличие неисполненных в срок распоряжений руководителя
 - Наличие случаев нарушения трудового распорядка
 - Наличие дисциплинарного взыскания
 - Наличие предписания в отчетном периоде

по итогам оценки которых рассчитывается размер будущих премиальных выплат.

Как видно из приведенных показателей, ни один из них не находится в прямой либо косвенной зависимости от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, следовательно независимо от фонда оплаты труда данных подразделений в Банке обеспечена.

8. В качестве способа учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая значимые риски, учитываемые при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей для учета этих рисков применяется метод поощрения сотрудников на основании коэффициентов премирования по видам риска. Так, внутренним положением ОТМС определены следующие значимые риски: риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск и сопутствующий риск - правовой риск, а также обобщающий коэффициент агрегированного показателя самооценки рисков. Каждому из коэффициентов по данным видам рисков присвоены количественные значения (от 0.5 до 1.5), а сами коэффициенты, в свою очередь, соотношены с теми сотрудниками, которые оказывают на них непосредственное влияние. В число подразделений и структур, участвующих в принятии Банком рисков, в целях порядка оплаты труда включаются:

в части кредитного риска:

- Члены кредитных комитетов Банка;

- Члены комитета по управлению активами и пассивами;

- Отдел кредитования;

- Корпоративно-правовое управление;

- Отдел корреспондентских отношений.

в части риска ликвидности:

- Члены комитета по управлению активами и пассивами;

- Финансовое дирекция;

в части рыночного риска:

- Члены комитета по управлению активами и пассивами

в части правового риска:

- Корпоративно-правовое управление

Вследствии, по результатам финансового года, при принятии уполномоченными органами Банка решений о выплате премиального вознаграждения работникам, расчет размера премии происходит перемножением расчетных коэффициентов рисков на размер базового ежемесячного вознаграждения, на процент размера премии и на показатель качества исполнения трудовых обязанностей. Показатели, используемые в подсчете размера премии работников, также разделены на количественные (ПД1-ПД6, ЧДп, Рау, Рп, Дп, Аср, Кср, Фр, СЗср, Обср, ЧДраз,) и качественные показатели (АПР, Н, УКР, УРЛ, УВР, УПР), позволяющие учитывать принимаемые Банком риски, а также доходность Банка.

ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Н — показатель качественного исполнения трудовых обязанностей.

АПР — агрегированный показатель системы рисков

УРЛ — уровень риска ликвидности

УВР — уровень валютного риска

УПР — уровень правового риска

УКР — уровень кредитного риска

ПД1 — показатель рентабельности активов

ПД2 — показатель рентабельности капитала

ПД3 — показатель структуры доходов

ПД4 — показатель структуры расходов

ПД5 — показатель чистой процентной маржи

ПД6 — показатель чистого спреда от кредитных операций

Чем ниже (за исключение Рп, Рау, Обср, УРЛ, УВР, УПР, УКР, ПД4) сложились значения данных показателей в отчетном периоде, тем меньшее значение приобретают расчитанные на их основе коэффициенты, следовательно меньший процент премии получается у сотрудника. Снижение показателей Рп, Рау, Обср, УРЛ, УВР, УПР, УКР, ПД4 положительно влияет на значение расчетных

коэффициентов, следовательно процент премии у сотрудника получается больше. Плановые значения показателей утверждаются ежегодно, уполномоченным органом Банка, в рамках критериев Стратегическим планом развития Банка. Подведение итогов по показателям производится ежегодно, по окончании финансового года в целом по Банку на основании отчетности Банка; заключения ревизионной комиссии Банка. Решение

Фр — финансовый результат Банка

Аср — средняя величина активов

Кср — средняя величина капитала

ЧДп — чистые процентные доходы

Дп — процентные доходы по ссудам

Рп — процентные расходы

Рау — административно-управленческие расходы

СЗср — средняя величина ссуд

Обср — средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты

ЧДраз — чистые доходы от разовых операций

о выплате/не выплате премии Участникам принимается Советом Директоров Банка. Порядок расчета итогового размера премии работникам определяется соответствующим разделом Положения ОТИМС.

Ввиду того, что премии сотрудникам, принимающим риски и членам коллегиальных органов Банка в отчетном периоде не начислялись и не выплачивались (на основании решений уполномоченных органов), расчет данных показателей не производился, следовательно они не оказали никакого влияния на получаемое в 2015 году работниками вознаграждение за труд.

В результате анализа результатов работы членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за отчетный период, Советом директоров (Протокол СД №3 от 05.05.2016 г.) было принято решение, ввиду невыполнения 3-х из 6-ти целевых показателей (недостижение показателей рентабельности капитала, объема ссудной задолженности юр.лиц и объема чистой прибыли), премирование членов исполнительных органов Банка по итогам 2015 года не осуществлять. Аналогичное решение было принято на заседании Правления Банка (Протокол Правления №0506/1 от 06.05.2016 г.) в отношении премирования работников, принимающих риски. На основании чего, соотношение результатов работы указанных сотрудников с размером выплат находится в прямой зависимости от эффективности их труда. Сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы приведены ниже по тексту.

При подведении результатов деятельности Банка за прошедший финансовый год, на основе сравнения результатов деятельности структурных подразделений с заранее установленными Стратегическим планом развития Банка показателями*, может быть принято решение о выплате единовременному исполнительному органу, членам коллегиальных исполнительных органов, а также иным работникам, принимающим риски (включая Главного бухгалтера и его заместителей) премиального вознаграждения, размер которого определяется в соответствии с Приложениями №6 и №7 к настоящему Положению и утверждается:

- решением Совета Директоров - в отношении выплат единовременному исполнительному органу, членам коллегиальных исполнительных органов, руководителю и сотрудникам службы внутреннего аудита;
- решением Правления Банка - в отношении иных работников, принимающих риски (включая Главного бухгалтера и его заместителей), а также руководителю и сотрудникам службы внутреннего контроля, службы управления рисками и службы финансового мониторинга.

Одновременно с принятием соответствующим уполномоченным органом (Советом Директоров / Правлением Банка) данного решения, принимается решение об установлении отсрочки в выплате премии указанным лицам с учетом следующего:

- до 40% премиального вознаграждения выплачивается в краткосрочной перспективе (в течении следующих 6-ти месяцев);
- минимум 60% премиального вознаграждения отсрочивается на год.

По истечении первого года отсрочки, производится анализ итогов деятельности вышеуказанных лиц, с учетом реализовавшихся в текущем году рисков, в результате чего соответствующим уполномоченным органом (Советом Директоров / Правлением Банка) принимается решение о выплате не более 10% отсроченного премиального вознаграждения, а оставшаяся часть также отсрочивается на год. Таким же образом принимается решение о выплате остальной части отсроченного вознаграждения в размерах не более 20% во второй год и не более 30% в третий

год. Если в течение периода отсрочки рентабельность капитала становилась ниже

установленного стратегией предела, право на получение оставшейся части премиального вознаграждения не предоставляется.

В случае получения негативного (отрицательного) финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, по итогам завершившегося финансового года, выплата премии членам коллегияльных исполнительных органов, единоличному исполнительному органу, а также иным работникам, принимающим риски*, может быть отменена, или ее размер может быть уменьшен, на основании соответствующего решения уполномоченного органа (*Совета Директоров / Правления Банка*). В случае принятия уполномоченным органом (*Советом Директоров / Правлением Банка*) решения об отмене или сокращения размера стимулирующих выплат, одновременно принимается решение об установлении срока (периода), достаточного для определения результатов деятельности вышеуказанных лиц, с целью восстановления (определения) размера премиальных выплат и их начисления по прошествии этого срока.

В случае принятия уполномоченным органом решения о выплате премии работникам, в соответствии с нормами Положения ОТИМС, выплата не отсроченной части премиального вознаграждения осуществляется единовременно, не позднее 01 июля года, следующего за отчетным.

Выплата отсроченной, в соответствии с п.5.15 Положения, части премиального вознаграждения производится при условии не превышения на 01 января года, следующего за отчетным, приведенных показателей рисков:

- показатели качества ссуд корпоративного и розничного сегмента бизнеса окажутся выше установленных Стратегическим планом развития;
- показатели размера резерва по ссудам корпоративного и розничного сегмента бизнеса окажутся выше установленных Стратегическим планом развития;
- обобщающий результат по группе показателей доходности (ПД1-ПД6) по указанию Банка России №3277-У, примет значение «неудовлетворительно».

В случае превышения минимум одного из вышеуказанных показателей рисков, размер отсроченного вознаграждения, подлежащий выплате в текущем году, корректируется умножением на величину поправочных коэффициентов:

K_{cc} – определяет величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков;

$K_{дл}$ – определяет стоимость объема заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

$$K_{cc} = 1 - (РВПС / К),$$

где РВПС – совокупный объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, руб.;

К – размер собственных средств (капитала) Банка, определенный в соответствии с Положением ЦБ РФ №395-П от 28.12.12 г. на дату 01 января года, следующего за отчетным, руб.

$$K_{дл} = 1 - (C3_{мбк} + (C3_{мбк} * CP) / C3_{пр})$$

где $C3_{мбк}$ – совокупный объем заемных и прочих средств, привлеченных для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, руб.

CP – размер ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующий на первый рабочий день года, следующего за отчетным, %.

$C3_{пр}$ – совокупный объем просроченной ссудной задолженности, по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, руб.

Использование данных показателей для отсрочки выплаты премиальных вознаграждений работникам обосновывается важностью каждого из показателей для формирования на их основе показателей, характеризующих устойчивость экономического положения Банка, их персональной индикативной эффективностью отражения финансового состояния, а также актуальностью их использования Банком России с целью анализа деятельности кредитной организации.

Под оплатой труда понимаются денежные средства, выплачиваемые работникам за выполнение ими трудовой функции, в связи с выполнением трудовых обязанностей, в соответствии с законодательством РФ, трудовыми договорами, Положением ОТИМС, распоряжительными актами руководства Банка. К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты в денежной форме ежемесячных (текущих) и \ или единовременных (разовых) премий, премиального вознаграждения по итогам года, премии работникам в зависимости от изменения стоимости акций Банка, материальная помощь и иные разовые соц. выплаты, предусмотренные действующим законодательством РФ. Неденежных форм выплат нефиксированной части оплаты труда, включая акции или финансовые инструменты, либо иной другой способ, действующей системой оплаты труда в Банке не предусмотрено и в отчетном периоде не производилось.

на 01/01/2017 года				
	Краткосрочные вознаграждения	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Долгосрочные вознаграждения	Итого вознаграждения
Объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и сотрудников, принимающих риски	0	0	0	0
в т.ч. объем наиболее крупной выплаты	0	0	0	0

на 01/01/2016 года				
	Краткосрочные вознаграждения	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Долгосрочные вознаграждения	Итого вознаграждения
Объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и сотрудников, принимающих риски	0	0	0	0

в т.ч. объем наиболее крупной выплаты	0	0	0	0
---------------------------------------	---	---	---	---

Ниж е приведены следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

	2016 год										2015 год					
	фикси рованн ая часть, в тыс.ру б.	гара нтир ован ые пре мии , в тыс.р.	стимул ирующие выплаты при приеме на работу, в тыс.руб.	стимул ирующ ие выпл ат ы при прием е на работу , в шт.	выхо ды е посо бия, в шт.	отсроч ка (расср очка) вознагра жде ний, в тыс.ру б.	коррек тировк а вознагра жде ний, в тыс.ру б.	формы выпл ат	фикси рованн ая часть, в тыс.ру б.	гара нтир ован ые пре мии , в тыс.р.	стимул ирующ ие выпл ат ы при прием е на работу , в тыс.ру б.	стимул ирующ ие выпл ат ы при прием е на работу , в шт.	выхо ды е посо бия, в шт.	отсроч ка (расср очка) вознагра жде ний, в тыс.ру б.	коррек тировк а вознагра жде ний, в тыс.ру б.	формы выпл ат
категории сотрудников по 154-И																
общая величина выплат по Банку	302555	0	0	0	0	0	0	денеж ные средст ва	308779	0	0	0	0	0	0	денежные средства
члены исполнительных органов	65263	0	0	0	0	0	0	денеж ные средст ва	66595	0	0	0	0	0	0	денежные средства
работники принимающие риски	18967	0	0	0	0	0	0	денеж ные средст ва	19693	0	0	0	0	0	0	денежные средства
работники служб внутреннего контроля и управления рисками	16185	0	0	0	0	0	0	денеж ные средст ва	16176	0	0	0	0	0	0	денежные средства

За 2016 год не было произведено выплат нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов, работникам принимающих риски и работникам служб внутреннего контроля и управления рисками. Не применялась отсрочка (рассрочка) и не производилась их последующая корректировка. Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие ранее установленных и не установленных факторов корректировки 0 рублей.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие ранее установленных факторов корректировки составил 0 рублей.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие ранее не установленных факторов корректировки 0 рублей.

12. Информация по операциям с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	47985	30965
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0