

Пояснительная информация к годовому отчету АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» за 2018 год

Введение

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 года №4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная записка входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовой отчет будет направлен на предварительное утверждение Советом Директоров 25.04.2019 г. и затем на окончательное утверждение общим собранием акционеров.

В пояснительной информации к годовой отчетности приводятся сопоставимые данные за 2018 и 2017 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	Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (акционерное общество)
Полное наименование	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 раскрывается информация о Банке	www.aibed.ru

По состоянию на 1 января 2019 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 01.01.2019 и 01.01.2018года (в %)

	01.01.2019	01.01.2018
Агентство по управлению государственным имуществом Красноярского края	28,61	28,61
ООО Компас-Трейд	22,78	22,78
ООО Интернет	20,87	20,87
ООО УЖЦ	20,88	20,88
ОАО Красноярская горно-геологическая компания	5,92	5,92
Акционеры - миноритарии	0,94	0,94
	100	100

Состав Совета Директоров на 01.01.2019года

Холюнов Анатолий Павлович	Председатель Совета Директоров
Щербатюк Руслан Иванович	
Островская Евгения Вячеславовна	
Павлов Николай Николаевич	
Белоногова Ассии Валиевна	
Варапа Дмитрий Борисович	
Лыков Илья Юрьевич	
Стехин Роман Юрьевич	

Состав Правления Банка на 01.01.2019года

Белоногова Ассии Валиевна	Председатель Президент	Правления,
---------------------------	---------------------------	------------

Павлов Николай Николаевич	Первый Вице-президент Банка	
Анчугова Нелла Валиевна	Начальник	Управления внутреннего аудита Банка
Лыкова Мария Владимировна	Руководитель	Финансовой дирекции Банка
Колупаев Сергей Юрьевич	Руководитель	Дирекции банковского бизнеса Банка
Машуков Андрей Леонидович	Заместитель	начальника Управления внутреннего аудита Банка

По состоянию на 1 января 2019 года должность **единоличного исполнительного органа** Банка занимает Председатель Правления Белоногова Ассия Валиевна.

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

Взаимодействие банка с внешними аудиторами

Аудиторская фирма отбирается Банком по результатам проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации для заключения договора на проведение обязательного аудита Акционерного инвестиционного коммерческого банка «Енисейский объединенный банк» (закрытое акционерное общество). На проведение ежегодной аудиторской экспертизы финансовой отчетности Банка за 2018 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 имущественного комплекса).

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

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, Швейцарский франк, 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. Банк является одним из активных участников кредитования реального сектора экономики.

Банк продолжает развивать направление работы с малым и средним бизнесом. Разработаны и представлены для клиентов пакеты услуг Бизнес предприниматель и пакеты 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 физических лиц в российской и иностранной валюте (доллары США, Евро, Китайский юань, Швейцарский франк, Фунт Стерлингов Соединенного королевства и Гонконгский доллар).
- 2.2. Аккредитивы
- 2.3. Проведение операций клиентов без открытия счетов в российских рублях и иностранной валюте (доллары США, Евро, Китайский юань, Швейцарский франк, 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.

Активы Банка на 01 января 2019 года составили 6,9 млрд. рублей. Собственный капитал Банка (по Положению №395-П) составил 568 млн. рублей. За 2018 год Банком получена прибыль в размере 13 млн. рублей

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

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год было принято решение о капитализации прибыли.

На момент составления настоящей Пояснительной информации решение о распределении чистой прибыли за 2018 года акционерами Банка не принято.

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Банк осуществлял в 2018 г. бухгалтерский учет в соответствии с положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской Федерации» применяя метод начисления.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий устанавливаются внутренними нормативными документами Банка обособленно по отношению к различным видам активов и обязательств.

Учетной политикой Банка определяются следующие основные принципы и положения, которые используются при ведении 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 оптимизацией 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 поступивших 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. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В целях установления Правил №5779-II и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и обязательства выраженные в иностранной валюте, драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса, цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

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.

Преемственность входящего остатка - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах Банка на конец предшествующего периода;

Непротиворечивости, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

Приоритет содержания над формой, т.е. отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйственной деятельности;

Открытости, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

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.

Методы оценки и учета отдельных статей баланса

Оценка 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 Уставной 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.

Резервы на возможные потери по ссудам формируются банком при обесценении ссуды. Величина потери ссудной стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды и ее справедливой стоимостью на момент оценки, осуществленной в порядке установленного Положением №590-П.

Резервы на возможные потери формируются Банком по следующим требованиям и обязательствам:

- вложения в ценные бумаги;
- средства размещенные на корреспондентских счетах;

- требования по прочим операциям; прочие финансово-хозяйственные операции;
- требования по получению доходов;
- условные обязательства кредитного характера на внебалансовых счетах;
- имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности;
- по прочим потерям;
- по оценочным обязательствам некредитного характера;

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятностью 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 не полученных 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 I 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, материальных 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, сооружение (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».

Долговые 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.

По состоянию на 01.01.2019 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.

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 допущений и основных источниках неопределенности в оценках

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.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением №590-П. Величина резервов определяется на основе профессионального суждения подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением №611-П. Под возможными потерями понимается риск понесения 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.

Информация об изменениях в учетную политику Банка на 2018 год, в том числе информации о прекращении его 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. Учетная политика Банка в целях бухгалтерского учета на 2019 год меняется в связи с началом действия с 01.01.2019 г. положений Банка России № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» от 02.10.2017 г., № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» от 02.10.2017 г., № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» от 02.10.2017 г., Указание Банка России от 16.11.2017 N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", Указание Банка России от 02.10.2017 N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", Указание Банка России от 02.10.2017 N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Указание Банка России от 15.02.2018 N 4722-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Указание Банка России от 12.11.2018 N 4965-У

"О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

События после отчетной даты

Наименование статьи	Сумма
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	11
Комиссионные и аналогичные доходы	2,057
Итого доходы	2,068
Комиссионные и аналогичные расходы	-2,327
Организационные и управленческие расходы	-10,731
Расходы по формированию резервов на возможные потери	-74
Итого расходы	-13,132
Корректировка налога на прибыль	307
Корректировка отложенного налога на прибыль	325
ИТОГО СПОД	-10,432

Также событиями после отчетной даты являются:

- Перенос остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат текущего года», на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 16 092 тыс. руб.;
- Перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года» в сумме 5 660 тыс. руб.;
- Переоценка основных средств в сумме 3 136 тыс. руб. и отражение корректировки отложенного налогового обязательства, возникшего в результате переоценки основных средств в сумме 627 тыс.руб.

Не корректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, составе активов и обязательств в 2018 году у Банка отсутствовали.

В 2018 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.

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 01/01/2019	на 01/01/2018
Наличные средства	734858	741437
Средства на корреспондентском счете в Банке России	55729	211621
в т.ч. Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	12645	43348
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	416719	432584
– Российской Федерации	387865	373766
– других стран	28854	58818
Итого денежные средства и их эквиваленты	1207306	1385642

Взносы в гарантийные фонды платежных систем

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Взнос в гарантийный фонд ММВБ	10000	10000
Взнос в платёжную систему Western Union	6252	5184
Взнос в платёжную систему Платежный центр	3498	3038
Итого	19750	18222

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 г. корреспондентские счета в других странах были размещены в AG VTB Bank (Deutschland). По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 г. у Банка нет ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов.

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

	на 01/01/2019	на 01/01/2018
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16439	31318
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16439	31318

Расшифровка долговых торговых ценных бумаг на 01 января 2019 г.

	Сумма	Дата погашения	Годовая ставка купона (%)
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14823	16/10/2019	10.35
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	280	27/02/2019	7.5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1336	15/05/2019	6.7

Расшифровка долговых торговых ценных бумаг на 01 января 2018 г.

	Сумма	Дата погашения	Годовая ставка купона (%)
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15234	16/10/2019	10.35

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14750	27/05/2020	6.4
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	283	27/02/2019	7.5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	312	31/01/2018	6.2
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	739	15/05/2019	6.7

Бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим лицам отсутствуют.

4.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

	на 01/01/2019	на 01/01/2018
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16645	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16645	-

Расшифровка ценных бумаг на 01 января 2019 г.

	Сумма	Дата погашения	Валюта	Головая ставка купона (%)
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16645	27/05/2020	Рубли	6.4

Резерв, в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У отсутствуют.

4.4. Ссудная задолженность.

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

	01/01/2019	01/01/2018
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
Корпоративные кредиты	143741	55882
Кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	236197	444243
<i>Кредиты населению</i>		
Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	208	328
Ипотека	7297	11013
Потребительские кредиты	1241389	1100245
Межбанковские кредиты и депозиты	3703499	3734478
Итого ссудная задолженность	5332331	5346189
Резервы на возможные потери	129119	162295
Итого чистая ссудная задолженность	5203212	5183894

По состоянию на 01 января 2019 года сумма расчетного РВПС составила 129119 тыс. руб. (01 января 2018 года 162295 тыс. руб.)

В 2018 году Банк произвел списание за счет РВПС ссудной задолженности в сумме 11275 тыс. руб. (в 2017 году 16695 тыс. руб.)

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 01/01/2019 и на 01/01/2018 год.

	на 01/01/2019		на 01/01/2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1248894	23.42%	1111586	20.79%

Кредитные организации	3703499	69.45%	3734478	69.85%
Государственные и общественные организации	55000	1.03%	0	0.00%
Добыча полезных ископаемых,	0	0.00%	0	0.00%
Обрабатывающие производства	20093	0.38%	10,144	0.19%
Операции с недвижимым имуществом	101153	1.90%	124458	2.33%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10000	0.19%	19700	0.37%
Прочие виды деятельности	243	0.00%	79	0.00%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1800	0.03%	4942	0.09%
Строительство	6000	0.11%	7778	0.15%
Телекоммуникации		0.00%	0	0.00%
Торговля	44311	0.83%	177816	3.33%
Транспортировка и хранение	17754	0.33%	25453	0.48%
Услуги	123584	2.32%	129755	2.43%
Итого	5332331	100.00%	5346189	100.00%

Следующая таблица представляет информацию по срокам, оставшимся до полного погашения ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года

	кредиты малым средним компаниям (предпринимам)	банки- корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица	Итого
до 30 дней	31737	3700000	2231	18774	3752742
от 31-90 дней	25121		15177	6951	47249
от 91-180 дней	17739		70625	31014	119378

от 181-360 дней	111587	3499	55708	99503	270297
свыше 360 дней	50013			1092652	1142665
Итого	236197	3703499	143741	1248894	5332331

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

Следующая таблица представляет информацию по изменению резервов на возможные потери по ссудам в течение 2018 года:

	кредиты малым и средним компаниям (предпринимам)	банки- корреспонденты	корпоративны е кредиты	физические лица
РВПС на 01/01/2018 года	70171	1200	2888	88036
отчисления в резерв/(восстановление в резерв) в течение отчетного года	-20439	-1200	714	-2263
кредиты, списанные в течение года как безнадежные	3690	-	-	6298

РВПС на 01/01/2019 года

46042

-

3602

79475

Географический анализ ссудной задолженности

Российская Федерация	На 01.01.2019	На 01.01.2018
5332331		5346189

4.5. Состав, структура, и изменение стоимости объектов основных средств, материальных запасов и недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (НВРНОД)

	Здания	Банковское и кассовое оборудование	Охранно-пожарное оборудование	Вычислительная техника и орг. техника	Транспортные средства	Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	Земли	Материальные запасы	Прочие	ИТОГО
Остаточная стоимость на 1 января 2018	352819	8923	4554	4672	3246	2366	2126	371	2428	381505
Первоначальная стоимость или оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на начало года	352819	45366	12098	20885	13775	2366	2126	371	22367	472173
Поступления	12721	1790	807	3303	3832	-1554	0	0	3320	24219
Переоценка	-1027	0	0	0	0	0	14	0	0	-1013
Выбытия	0	-183	-115	-3976	-27	0	0	-337	-127	-4765
Уменьшение стоимости на накопленную амортизацию	-10250	0	0	0	0	0	0	0	0	-10250
Остаток на конец периода	354263	46973	12790	20212	17580	812	2140	34	25560	480364
Накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на начало года	0	36443	7544	16213	10529	0	0	0	19939	90668
Амортизационные отчисления	10250	3859	1122	2410	1068	0	0	0	764	19473
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие амортизации	0	-178	-112	-3976	-27	0	0	0	-127	-4420
Уменьшение стоимости на накопленную амортизацию	-10250	0	0	0	0	0	0	0	0	-10250

Остаток на конец периода	0	40124	8554	14647	11570	0	0	0	20576	95471
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018	354263	6849	4236	5565	6010	812	2140	34	4984	384893

Начисление амортизации по объектам основных средств ведётся линейным методом. Существенные изменения в составе основных средств и материальных запасов: в категории «транспортные средства» - обновление парка инкассаторских машин на сумму 3832 тыс. рублей; в категории НВрНОД выбытием объекта недвижимости временно неиспользуемого в основной деятельности; в категории «прочие» - приобретением в декабре 2018 г. нежилого помещения по адресу Красноярский край, г. Игарка, 1 мкр-н, д.33, пом.4, которое в данный момент не введено в эксплуатацию, идут ремонтные работы.

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

По состоянию на 1 января 2019 года здания и земельные участки были отражены по справедливой стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика ООО «Центр деловых услуг» на основании договора №46/18 от 27.12.2018г.

На 1 января 2018 года эти объекты были отражены по справедливой стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика ООО «Р-Центр Недвижимости» на основании договора №256/17 от 27.12.2017г.

Специалист-оценщик ООО «Центр деловых услуг» Воронцова Татьяна Владимировна включена в реестр оценщиков Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков» (НП «СМАО»).

Переоценка группы однородных объектов на 01.01.2019 г. отражена Банком 13.03.2019 г. Общая величина переоценки группы однородных объектов составляет (3 135 681,48) руб. Из них переоценка основных средств категории «Здания» и «Земля» в сумме (3 135 681,48) руб. признается в составе добавочного капитала. Сумма переоценки объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности составляет 10 700 руб. и включается в состав доходов 2018 года.

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 01.01.2019	На 01.01.2018
Долгосрочные активы для продажи	64437	64298

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 24.04.2019 от ООО «Комплекс – Д». Это актив оценен по обоюдному согласию, в сумме прекращенных обязательств должника 62 540 000 (Шестьдесят два миллиона пятьсот сорок) рублей 00 копеек с учетом НДС в счет частичного погашения долга ООО «Автодром «Красное кольцо». Возмещение балансовой стоимости комплекса будет происходить в результате продажи, согласно имеющемуся решению о продаже комплекса ведутся работы по поиску покупателя, по цене, сопоставимой с его справедливой стоимостью. Он готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов. Правлением Банка принято решение о продаже и утвержден план продаж данного актива. Изменения в решении о продаже или его отмена не планируется.

- недвижимое имущество – квартира, расположенная по адресу г. Ачинск, ул. Калинина, д. 20, кв. 12, площадью 73,6 кв.м., оцениваемая в сумме 1897000 руб. 00 коп., полученная в качестве отступного по ипотечному кредиту физического лица. Правлением Банка принято решение о продаже и утвержден план продаж данного актива. Недвижимость реализована в период составления отчета.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец отчетного года. Банком была произведена его оценка по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

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.

Операционная аренда

Ниже представлена информация в общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
До 1 года	24950	26453
От 1-5 лет	47882	61998
Свыше 5 лет	14885	18293

4.6. Прочие активы

Прочие активы	на 01/01/2019	на 01/01/2018
Дебиторская задолженность поставщиков, подрядчиков и покупателей	3233	877

в т.ч. дебиторская задолженность со сроком оплаты свыше 12 месяцев	0	0
Расходы будущих периодов	4907	5376
Требования по прочим операциям	10213	8435
Требования по процентному доходу	13970	13706
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	13853	12441
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сдвигам	5439	17647
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	5
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	8486	2233
Прочие	83	387
За вычетом резерва под обесценение	-9108	-9319
Итого	51076	51788

4.7. Средства кредитных организаций

	на 01/01/2019	на 01/01/2018
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков		
Корреспондентские счета других банков	188	5
Полученные кредиты и привлеченные депозиты		
Наращенные проценты		
Итого средства других банков	188	5

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01/01/2019	на 01/01/2018
Средства клиентов	6278084	6427876
Юридические лица	1929480	2254410

Текущие/расчетные счета	1881426	2140273
Срочные вклады	48054	114137
Физические лица	4348604	4173466
Текущие/расчетные счета	1260132	1147823
Срочные вклады	3088472	3025643

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01/01/2019		на 01/01/2018	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Государственные и общественные организации	34598	0.55%	176515	2.75%
Добыча полезных ископаемых,	3453	0.06%	5099	0.08%
Обрабатывающие производства	83254	1.33%	53560	0.83%
Операции с недвижимым имуществом	160987	2.56%	193753	3.01%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	440469	7.02%	287857	4.48%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	29097	0.46%	18536	0.29%
Строительство	131427	2.09%	131076	2.04%
Телекоммуникации	3318	0.05%	7255	0.11%
Торговля	208827	3.33%	185270	2.88%
Транспортировка и хранение	602057	9.59%	862882	13.42%
Услуги	224700	3.58%	317606	4.94%
Прочие	7293	0.12%	15001	0.23%
Физические лица	4348604	69.27%	4173466	64.93%
Итого	6278084	100.00%	6427876	100.00%

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имел не исполненных обязательств.

4.10. Прочие обязательства

	на 01/01/2019	на 01/01/2018
Обязательства по уплате процентов	80121	88874
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам	802	689
Расчеты с кредиторами	13185	12242
Расчеты по налогам и сборам	496	2511
Прочие	4439	3200
Итого	99043	107516

4.11. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

	на 01/01/2019	на 01/01/2018
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	86	171
Неиспользованные кредитные линии	49252	106112
Выданные гарантии	8192	1062

Суммы резервов - оценочных обязательств, списанные в 2018 году - 559 тыс. рублей; суммы резервов - оценочных обязательств, восстановленные в отчетном период - 473 тыс. рублей.

Резерв – оценочное обязательство некредитного характера – обязательство с неопределенным сроком исполнения или/и обязательство неопределенной величины, для урегулирования которого представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Выбытие ресурса признается вероятным, если вероятность такого исхода, указанная в профессиональном суждении ответственного сотрудника составляет более 50%.

Условное обязательство некредитного характера - обязательство с неопределенным сроком исполнения или/и обязательство неопределенной величины, для урегулирования которого представляются маловероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Выбытие ресурса признается маловероятным, если вероятность такого исхода, указанная в профессиональном суждении ответственного сотрудника составляет менее 50%.

В учете подлежат отражению только существенные условные обязательства некредитного характера. Уровень существенности для отражения их отражения утвержден внутренним документом Банка и составляет 0,05% от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

4.12. Уставный капитал Банка

Уставный капитал состоит из 56 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 7,5 руб. за одну акцию и составляет на 01.01.2019 г. 420 000 тыс. руб. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции. Количество размещенных и оплаченных акций Банка 56000000 штук. Форма выпуска бездокументарная. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. В соответствии со ст. 31 ФЗ от 26/12/1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах»: каждая акция общества предоставляет акционеру ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

Получать дивиденды;

Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

Иметь иные права, установленные действующим законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

Собранием акционеров Банка принято решение не выплачивать дивиденды за 2017 год

В 2018 году Банком было направлено на увеличение уставного капитала прибыль прошлых лет в размере 15 680 тыс. руб. За период с 2009 года банком была принята политика управления капиталом, согласно которой вся прибыль капитализируется в капитал.

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

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции (в тыс. руб.)

Общая сумма уставного капитала на 01/01/2018 г.	56 000	404320
Повышение номинальной стоимости акций	56 000	15680
Общая сумма уставного капитала на 01/01/2019 г.	56 000	420000

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

Ниже представлена информация о статьях доходов и расходов определивших финансовый результат по итогам года.

5.1. Процентные доходы и расходы

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Процентные доходы, всего,	549654	585994
в том числе:		
от размещения средств в кредитных организациях	207412	248170
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	340373	337183
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
от вложений в ценные бумаги	1869	641
Процентные расходы, всего,	194157	231323
в том числе:		
по привлеченным средствам кредитных организаций	107	1
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	194050	231322
Чистые процентные доходы	355497	354671

5.2. Движение резервов на возможные потери

Ниже представлена информация об изменениях в резерве на возможные потери

	Ссудная задолженность	Прочие активы	Резервы оценочные обязательства некредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
Объем резервов на 01.01.2018 г.	171434	2228	171	1079
Создание/(восстановление) резерва в течение периода	-24078	439	-86	-950
Списание задолженности за счет резервов	11275	522	-	-
Объем резервов на 01.01.2019 г.	136081	2145	85	129

5.3. Информация по курсовым разницам

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 01/01/2019	на 01/01/2018
Переоценка иностранной валюты		
положительная переоценка	-13920	-11126
отрицательная переоценка	598287	598313
Переоценка драгоценных металлов		
положительная переоценка	612207	609439
отрицательная переоценка	2256	678
Переоценка драгочених металлов		
положительная переоценка	12157	11255
отрицательная переоценка	9901	10577

5.4. Комиссионные доходы и расходы

	на 01/01/2019	на 01/01/2018
--	---------------	---------------

Комиссионные доходы:		
От открытия и ведения банковских счетов:	23099	22318
От расчетного и кассового обслуживания:	120095	127864
От осуществления переводов денежных средств:	32728	37750
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств:	237	56
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:	3370	2456
От других операций:	1390	1025
Итого комиссионных доходов	180919	191469
Комиссионные расходы:		
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	7136	6236
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	1254	750
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	3363	3601
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	53079	50139
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	52	-
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	199	-
Другие комиссионные расходы	7178	7219
Итого комиссионных расходов	72261	67945
Чистый комиссионный доход	108658	123524

5.5. Вознаграждения работникам, организационные и управленческие расходы

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Расходы на содержание персонала, в т.ч.	333060	329936
Страховые взносы	66624	64416

Организационные и управленческие расходы, в т.ч.	205348	211313
Содержание основных средств и другого имущества включая коммунальные расходы	25648	27489
Амортизация основных средств	19474	17060
Аренда	29634	31013
Плата за пользование объектами интеллектуальной деятельности	18983	17446
Страхование	25190	32782

5.6. Налоги

	на 01/01/2019	на 01/01/2018
Налог на прибыль по ставке 20%	522	3588
Налог на прибыль по ставке 15%	340	96
Налог на имущество	6013	8044
Транспортный налог	206	158
Госпошлина	243	278
Земельный налог	21	21
Итого уплачено налогов	7345	12185

Изменения ставок налогов и введение новых налогов в 2018 году не произошло.

5.7. Выбывшие объектов основных средств

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Доходы от выбытия	8	0
Расходы от выбытия	9	149

5.8. Прибыль/Убыток от прекращенной деятельности

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
--	---------------	---------------

Доход от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	78	-
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-

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

Структура капитала Банка (Базель III)

	На 01.01.2019 год		На 01.01.2018 год	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал), в том числе:	567790	100	567842	100
Основной капитал, в т.ч.	482225	85	479768	85
Базовый капитал	456725	80	454268	80
Добавочный капитал	25500	5	25500	5
Дополнительный капитал	85565	15	88074	15

Составляющие собственного капитала

	на 01/01/2019	на 01/01/2018
Собственные средства (капитал), в том числе:	567790	567842
Уставный капитал кредитной организации	420000	404320
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предыдущих лет	33744	33744
Нераспределенная прибыль предыдущих лет	2223	6736
Прибыль/убыток текущего года	758	9468
Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата	25500	25500
Источники основного капитала, итого	482225	479768

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, уменьшенный на отложенный налог на прибыль	85565	88074
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	-	-

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

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

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

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

	01.01.2019	01.01.2018
Базовый капитал	456725	454268
Основной капитал	482225	479768
Дополнительный капитал	85565	88074
Итого собственные средства (капитал)	567790	567842
Активы, классификация по группам риска п.2.3 180-И:		
Активы I	4224773	3793754
Активы II	127995	210500
Активы III	356	
Активы IV	1944109	1523844
Активы V	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска	156405	153642

Надбавки к коэффициентам риска	186002	609245
Активы с пониженными коэффициентами риска	532	1755
Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам	8455	44742
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	8165	1051
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом	4290	4394
Рыночный риск	40490	25042
Операционный риск	82464	83427
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	16.13	15.7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	14.13	13.68
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	19.18	21.5
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	1	6.1

Нормативы достаточности капитала по Базелю III:

	Минимально допустимые значения норматива, %	По состоянию на 01.01.2019г.
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2), в процентах	6.0	14.18

Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах	8.0	16.19
---	-----	-------

Информация для резидентов

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	4	5	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	420000	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	420000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	420000
1.2	отнесенные в добавочный капитал		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	85565
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	6278272	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	25500	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты,	X	"Инструменты дополнительного	85565

	отнесенные в дополнительный капитал		капитала и эмиссионный доход", всего	
2.2.1			из них: субординированные кредиты	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	384893	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	0	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	1663	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:	21391	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	0	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные	0	X	

	активы (строка 3.1.2 таблицы)			
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:	5636576	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного	0

	финансовых организаций		капитала финансовых организаций"	
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 бизнес планов по направлениям деятельности учитываются установленных регулятивных ограничений, связанных с величиной капитала.

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

По состоянию на 01.01.2019 г. согласно инструкции Банка России № 183-И от 06.12.2017 г. Банком рассчитываются следующие нормативы:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	14.128
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	16.130
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	224.326

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	20	19.180
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	1.00

По состоянию на 01.01.2018 г. нормативы Банка рассчитывались в соответствии с инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 г.:

	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	13.000
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	13.700
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	15.700
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	57.200
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	205.600
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	1.800
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	21.500
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800	99.900
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	5.200
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.200
Норматив максимального размера риска на связанное	20	6.100

с банком либо (группу
связанных с банком лиц) (Н25)

При расчете нормативов ликвидности в 2018г. Банк применил подход, изложенный в п.3.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков», который предусматривает расчет показателя 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).

По состоянию на 01 января 2019 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

9. Сопроводительная информация к сведениям об изменениях в капитале кредитной организации (форма 0409810).

Ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок допущенных в предыдущие отчетные годы отсутствуют.

	2018 г.	2017 г.
Прибыль за отчетный период	758	9468
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2223	6736
в т.ч. перенос переоценки при выбытии основного средства за вычетом отложенного налогового обязательства	1699	0
ИТОГО совокупный доход	2981	16204

10. Краткий обзор операций со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность	0	4783	1787
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	48	18
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах, депозиты	70724	5932	14057
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	40000	0	0
	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные доходы	11731	571	398
в т.ч. по ссудной задолженности	11731	571	398
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
Операционный доход	2379	0	0
	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные расходы	-1395	-89	-3

Операционный расход	0	0	0
Административные расходы	0	0	0

Ниже представлена информация со связанными лицами Банка по состоянию на 01 января 2018 года

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность	30000	4000	1129
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	300	400	11
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах, депозиты	16713	6748	15926
Субординированные займы	25500	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Безотзывные обязательства	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
Прочие условные обязательства кредитного характера	0	0	0
	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные доходы	8339	480	317
в т.ч. по ссудной задолженности	8339	480	317
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0	0

Чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
Операционный доход	1817	0	103
	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные расходы	-995	-61	-101
Операционный расход	0	0	0
Административные расходы	0	0	0

Ниже представлены сведения о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу, включая выплату заработной платы.

Порядок и условия выплаты вознаграждений членам Правления Банка определяются трудовым договором с членом Правления и Положения об оплате труда и материальном стимулировании сотрудников Банка. Положением регламентирована оценка деятельности членов Правления по ключевым показателям эффективности. Перечень ключевых показателей эффективности утверждается Советом Директоров ежегодно к привязке с показателями бюджета на отчетный год.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	57465	68530
В т.ч. краткосрочные вознаграждения	57465	68530
В т.ч. вознаграждения по окончании трудовой деятельности;	0	0
В т.ч. прочие долгосрочные вознаграждения;	0	0
В т.ч. выходные пособия;	0	0
В т.ч. выплаты на основе акций.	0	0

11. Информация о вознаграждениях работников и системе оплаты труда

В тыс. руб. (все выплаты произведены в денежной форме)	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Расходы на оплату труда	265576	264650
в т.ч. ключевой управленческий персонал	57465	68530
Налоги и сборы в виде отчислений от заработной платы	66624	64416

Расходы по оплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы на оплату вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	65
Другие расходы на содержание персонала	620	529

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 26.04.2018 г.)*, а также иными распорядительными актами руководства Банка, издаваемыми на его основе.

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Совет директоров АО АИКБ «Енисейский объединенный банк», действующий на основании Устава Банка и Положении о Совете директоров. К компетенции Совета директоров относительно вопросов функционирования системы оплаты труда в Банке в том числе относятся:

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 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, руководителем службы управления рисками, руководителем службы внутреннего аудита, руководителем службы внутреннего контроля кредитной организации и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлечь 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).

По итогам независимой оценки системы оплаты труда в Банке, проведенной аудиторской компанией ООО «ФИНЭКС» *(Аудиторский отчет №11/1 от 20.03.2018 г.)* в составе Руководителя группы аудиторов — Фадеевская Алексея Федоровича и специалистов по аудиту — Вахитова Х.Г. и Швецовой И.А., было подтверждено соответствие системы оплаты труда, действующей в Банке по состоянию на 01.01.2017 г., характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Замечаний по исполнению Банком норм Инструкции Банка России №154-И не установлено.

Сфера применения действующей системы оплаты труда охватывает все подразделения Банка, включая Красноярский филиал и его дополнительные офисы, расположенные на территориях присутствия Банка (Красноярский край). Действующая система распространяется на лиц, осуществляющих в Банке трудовую деятельность на основании заключенных трудовых договоров и принятых на работу в соответствии с распорядительными 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 01.01.2019 г.:

- а. к исполнительным органам отнесены члены Правления (6 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), руководитель подразделения кредитования (1 чел), начальник и заместители подразделения, осуществляющего привлечение вкладчиков (3 чел), руководитель Финансовой дирекции (1 чел), а также руководитель юридической службы (1 чел);
- в. к работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками отнесены сотрудники служб финансового мониторинга и валютного контроля (8 чел), руководитель службы оценки кредитных рисков (1 чел), а также руководитель и сотрудники служб внутреннего аудита (3 чел) и внутреннего контроля (1 чел), руководитель службы по управлению рисками (1 чел).

Целью внедренной в Банке системы оплаты труда является мотивация сотрудников всех категорий и подразделений для создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и службами 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 чистой прибыли, для чего, в свою очередь, подразделениям фронт-офисов устанавливаются отдельные планы продаж 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 суда 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 (ПД-ПД6) по указанию Банка России №3277-У (не должен принести значение «неудовлетворительно»).

Системой 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, 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

- Соответствия внутренних документов, определяющих порядок деятельности службы внутреннего аудита (контроли), функции службы внутреннего аудита (контроли), положений, определенных п. 4.4 Положения Банка России № 242-П
- Обеспечения постоянства деятельности службы внутреннего аудита (контроли)
- Определенности во внутренних документах Банка независимости службы внутреннего аудита (контроли)
- Обеспечения в Банке фактической независимости службы внутреннего аудита (контроли)
- Обеспечения беспристрастности службы внутреннего аудита (контроли)
- Установления требований к профессиональной компетентности руководителя (его заместителей) службы внутреннего аудита (контроли)
- 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 нарушений в деятельности Банка, аналогичные установленным ранее в ходе проверок, проводимых Банком России
- Выполнения службой внутреннего аудита (контроли) функций, определенных во внутренних документах о службе внутреннего аудита (контроля)
- Постоянства функционирования службы управления рисками
- Соответствия Руководителя службы управления рисками требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Банком России
- Наличием 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 Функционирование 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 повышенным уровнем (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
в 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 независимость фонда оплаты труда данных подразделений в Банке обеспечена.

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 ОТиМС 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, соотносятся 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 / риска концентрации:
- Члены кредитных комитетов Банка;
 - Члены комитета по управлению активами и пассивами;
 - Отдел кредитования УББ;
 - Корпоративно-правовое управление АД;
 - Финансовая дирекция.

в части риска ликвидности:

- Члены комитета по управлению активами и пассивами;
- Финансовая дирекция;
- Дирекция банковского бизнеса / Управление банковского бизнеса КФ

в части рыночного риска (включая процентный):

- Члены комитета по управлению активами и пассивами;
- Финансовая дирекция;

в части операционного риска (включая правовой):

- Корпоративно - правовое управление А.Д;
- Финансовая дирекция;
- Дирекция банковского бизнеса / Управление банковского бизнеса КФ
- Отдел кредитования УББ;

Впоследствии, 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, УРД, УВР, УТР, позволяющие учитывать принимаемые Банком риски, а также доходность Банка.

ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Н — показатель качественного исполнения трудовых обязанностей.	Фр — финансовый результат Банка
АПР — агрегированный показатель самооценки системы рисков	Аср — средняя величина активов
УРД — уровень риска ликвидности	Кср — средняя величина капитала
УВР — уровень валютного риска	ЧДп — чистые процентные доходы
УПР — уровень правового риска	Дп — процентные доходы по ссудам
УКР — уровень кредитного риска	Рп — процентные расходы
ПД1 — показатель рентабельности активов	Рау — административно-управленческие расходы
ПД2 — показатель рентабельности капитала	СЗср — средняя величина ссуд
ПД4 — показатель структуры расходов	Обср — средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты
ПД5 — показатель чистой процентной маржи	ЧДраз — чистые доходы от разовых операций
ПД6 — показатель чистого спреда от кредитных операций	

Чем ниже (за исключением Рп, Рау, Обср, УРД, УВР, УТР, 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, УРД, 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 критерияльных значений, определенных 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 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 начислились и не выплачивались (на основании решений уполномоченных органов), расчет данных показателей не производился, следовательно они не оказали никакого влияния на получаемое в 2018 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 №2 от 26.04.2018 г.) было принято решение, ввиду выполнения не всех целевых показателей (показатель объема ссудной задолженности юридических лиц и ИП на конец года имеет величину более чем в 2 раза меньшую от запланированной), премирование членов исполнительных органов Банка по итогам 2017 года не осуществлять. Аналогичное решение было принято на заседании Правления Банка (Протокол Правления №0427/2 от 27.04.2018 г.) в отношении премирования работников, принимающих риски. Выплаты премиального вознаграждения руководителю и сотрудникам службы внутреннего аудита по итогам 2017 года, утверждено провести в соответствии с нормой Приложения №8 к Положению ОТИМС, принимая во внимание наличие в отчетном периоде подписания Банка России. 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 единоличному 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 единоличному 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 течение 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 коллегиальных исполнительных органов, единоличному исполнительному органу, а также

ным работникам, принимающим риски, может быть отменена, или ее размер может быть уменьшен, на основании соответствующего решения уполномоченного органа (*Совеста Директоров / Правления Банка*). В случае принятия уполномоченным органом (*Совестом Директоров / Правлением Банка*) решения об отмене или сокращении 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 одновременно, 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 риска:

- 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:

$K_{\text{ср}}$ – определяет величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков;

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

$$K_{\text{ср}} = 1 - (РВПС / К),$$

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.

$$K_{\text{зп}} = 1 - (СЗ_{\text{вск}} + (СЗ_{\text{вск}} * СР) / СЗ_{\text{пр}})$$

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

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

$СЗ_{\text{пр}}$ – 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, распоряжениями 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.

За 2018 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. В 2018 и 2017 гг. отсутствовали выплаты прочего долгосрочного вознаграждения и вознаграждения по окончании трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу и сотрудникам, принимающим риски. Также в этих периодах отсутствовали выплаты выходных пособий и выплаты на основе акций ключевому управленческому персоналу и сотрудникам, принимающим риски.

12. Информация по операциям с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	28854	58818
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,	0	0

	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	23142	7964
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	23142	7964

13. Информация о целях и политике управления рисками

Процесс управления рисками и капиталом является одним из ключевых уровней корпоративного управления.

Основная цель в управлении рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности его операций, включая обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках установленного риск-аппетита.

Данные цели достигаются системным комплексным подходом, который подразумевает решение следующих задач:

- Идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- Оценка уровня значимых рисков Банка;
- Агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема, принятого Банка;
- Установление риск-аппетита Банка, а также системе лимитов и ограничений значимых рисков Банка;
- Мониторинг (контроль) принятого Банка объема значимых рисков в рамках установленных ограничений;
- Реализация мер по снижению уровня принятого Банком риска с целью его поддержания в пределах установленных ограничений;
- Оценка достаточности доступного капитала Банка и планирование капитала Банка с учётом результатов оценки уровня принятых рисков;
- Обеспечение регуляторной достаточности Капитала Банка;
- Оптимизация распределение капитала по направлениям деятельности;
- Своевременная актуализация процедур управления рисками и капиталом Банка.

Процедуры управления значимыми рисками Банка в обязательном порядке включают:

- Определение риска;
- Виды операций (сделок) которым присущ данный риск;
- Методы выявления риска;
- Методы оценки риска (системы лимитов), а также порядок действий должностных лиц/уполномоченных органов при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов;
- Порядок и процедуры осуществления контроля со стороны Совета Директоров и исполнительных органов за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- Порядок и методы оценки эффективности методологии оценки риска, порядок информирования уполномоченных органов о результатах этой оценки;
- Процедуры проведения стресс-тестирования;
- Порядок информирования об уровне рисков, отчетность по рискам и процедуры контроля за уровнем риска.

9.1. Подержанность риску (значимые виды рисков)

Значимые виды рисков – это риски, реализация которых в силу их сущности или объема может привести к невыполнению ключевых бизнес-целей, включая требования регулирующих органов и усили, утверждаемые Советом Директоров в стратегии Банка.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: Кредитный риск; Операционный риск; Рыночный риск; Процентный риск банковского портфеля; Риск концентрации; Риск ликвидности;

Ниже представлена информация о значимых видах рисков и подходов используемых для оценки размера необходимого капитала под покрытие соответствующего вида риска:

Тип риска	Подтип риска	Факторы воздействия	Требования к капиталу
Кредитный риск	Нет	Судная задолженность, условные обязательства кредитного характера, корпоративные ценные бумаги и облигации субъектов органов власти	Включается в расчет достаточности капитала в виде отношения капитала к активам, взвешенным с учетом риска
Рыночный риск	Процентный риск	Ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок	Включается в расчет достаточности капитала в абсолютной сумме

Операционный риск	Фондовый риск	Ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги	Включается в расчет достаточности капитала в абсолютной сумме
	Валютный риск	Открытые позиции в иностранной валюте и золоте превышающие 2% от величины капитала	Включается в расчет достаточности капитала в абсолютной сумме
	Товарный риск	товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров	Включается в расчет достаточности капитала в абсолютной сумме
Риск ликвидности	Операционный риск, рассчитанный по требованиям Банка России	Процентные и непроцентные доходы банка	Включается в расчет достаточности капитала в абсолютной сумме
	Риск случайных событий	Мошенничество, нарушение в работе системы, непреднамеренные ошибки	Покрывается капиталом при появлении событий
Выделение суммы капитала на покрытие риска.			
Процентный риск	Капитал на покрытие процентного риска и риска концентрации Банка не выделяется, а возможные убытки покрываются за счет запланированного запаса по нормативу достаточности собственных средств в составе совокупного объема капитала, необходимого Банку исходя из стратегии развития, уровня и сложности осуществляемых операций. Ограничение процентного риска и риска концентрации осуществляется путем установления лимитов (на объем проводимых операций, по процентной марже и т.д.).		

Совокупный риск (Риск-аппетит) отражает количество риска, которое Банк может понести в зависимости от его финансовых и операционных возможностей, темпов роста и ожиданий в плане прибыльности со стороны заинтересованных сторон (т.е. акционеров, продавцов, кредиторов и т.д.)

Таким образом, **совокупный объем необходимого капитала (величина утверждается Советом Директоров)** определяется с учетом:

- агрегированных значений значимых рисков, рассчитываемых количественно;
- увеличения оценок значимых рисков с учетом результатов стресс-тестирования значимых рисков;
- размеров отчислений от капитала для покрытия значимых рисков, не рассчитываемых количественно;
- размеров отчислений от капитала для обеспечения иных видов риска;
- размеров отчислений от капитала для обеспечения новых видов (потенциальных) либо дополнительных объемов рисков, принятие которых обусловлено реализацией Стратегии развития Банка.

Значение показателей совокупного риска в таблице ниже:

Тип риска	Краткое наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Кредитный риск			
В т.ч.	RWA 139-И	1939671	2046328
Корпоративное кредитование		312522	437026
Розничное кредитование		1376376	1112138
МБК (Казначейство)		250773	497164
Рыночный риск			
В т.ч.	PR RWA 139-И	40490	25042
Казначейство		40490	25042
Операционный риск	OP RWA 139-И	1030800	1042878
Совокупный показатель риска	RWA	3507600	3617053

Банк идентифицирует риск концентрации в рамках следующих значимых рисков:

- Кредитный риск;
 - Рыночный риск;
 - Риск ликвидности
- Концентрация в части прочих значимых рисков Банком не рассматривается.

Банк осуществляет выявление следующих форм риска концентрации в отношении кредитного риска:

- Значительной объем требований к контрагенту/группе связанных контрагентов;
- Применение идентичных видов обеспечения, предоставленных одним контрагентом;
- Значительный объем требований контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг.

Банк осуществляет выявление следующих форм риска концентрации в отношении рыночного риска:

- Значительный объем вложений в инструменты одного типа, подверженные рыночному риску;
- Значительный объем вложений в инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов рыночного риска

Банк осуществляет выявление следующих форм риска концентрации в отношении риска ликвидности:

- Значительный объем обязательств Банка перед крупными контрагентами;
- Концентрация видов источников ликвидности;

Кредитный риск

Основной из значимых рисков – кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, разработанные 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, подтвержденных кредитному риску. Система лимитов ограничивает кредитный риск на уровне сделок, совокупных обязательств контрагентов и портфеля активов.
- Минимизация или компенсация риска посредством структурирования 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 клиентом 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 осуществлять 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 доступность доступной информации, необходимой для проведения надзорного 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 предоставлять 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 актуальность 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 обеспечение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе и резервов, оцениваемых на совокупной основе. На совокупной основе оцениваются резервы под обеспечение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении значимых кредитов, по которым не имеются объективных признаков индивидуального обеспечения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый портфель тестируется отдельно. При оценке на совокупной основе определяется обеспечение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обеспечения. Убытки от обеспечения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного погашения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуального оцениваемого резерва под обеспечение.

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

Ниже представлена информация кредитного риска в разрезе инструментов:

	01/01/2019	01/01/2018
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
Корпоративные кредиты	143741	55882
Кредиты малым и средним компаниям (предпринимателям)	236197	444243
<i>Кредиты населению</i>		
Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	208	328
Ипотека	7297	11013
Потребительские кредиты	1241389	1100245
Межбанковские кредиты и депозиты	3703499	3734478

Итого ссудная задолженность	5332331	5346189
Резервы на возможные потери	129119	162295
Итого чистая ссудная задолженность	5203212	5183894

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 АКБ «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, несущего кредитный риск, сотрудниками проводится экспертиза предполагаемого обеспечения, которая заключается в себя формирование пакета документов в отношении обеспечения осмотра и проверки 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 180 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 информации 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 поручительства, гарантий (банковских гарантий), авансов и (или) акцептов векселей - сумме обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае аванса 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 рыноком 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

Вид обеспечения	Периодичность мониторинга
Недвижимое имущество,	
а также проверка места нахождения залопщика	Не реже чем раз в полгода
Движимое имущество	Не реже чем раз в квартал

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 01/01/2019	на 01/01/2018
Залогом недвижимости и прав на нее	334147	145234
Залог оборудования	35156	298136
Залог товаров в обороте и имущества	5000	3596
Залогом транспортных средств	143495	74985
Залог ценных бумаг	30000	40394
Поручительства и гарантии	369176	229400
Итого	916974	791745

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01/01/2019 года и на 01/01/2018 года в тыс. руб.

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/01/2019					общий объем активов	объем созданного резерва
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		
Активы, всего в т.ч.	4159242	1506428	12526	10983	115707	5804886	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	3705507	1496885	12353	10729	106857	5332331	129121
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	122	185884	0	5193	44998	236197	46043
банки-корреспонденты	3703499	0	0	0	0	3703499	0
корпоративные кредиты	0	141926	0	0	1815	143741	3602
физические лица	1886	1169075	12353	5536	60044	1248894	79476

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/01/2018					общий объем активов	объем созданного резерва
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		
Активы, всего в т.ч.	4061026	1392377	224085	23874	116137	5817499	173662
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	3618268	1383114	214065	23720	107022	5346189	162295
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	80	234620	154558	4000	50985	444243	70171
банки-корреспонденты	3614478	120000	0	0	0	3734478	1200

корпоративные кредиты	0	48710	7172	0	0	55882	2888
физические лица	3710	979784	52335	19720	56037	1111586	88036

	кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	банки-корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица
РВПС на 01/01/2018 года	70171	1200	2888	88036
отчисления в резерв/(восстановление в резерв) в течение отчетного года	-20439	-1200	714	-2263
кредиты, списанные в течение года как безнадежные	3690			6298
РВПС на 01/01/2019 года	46042		3602	79475

Ниже представлена информация о объемах и сроках просроченной задолженности по типам контрагентов и инструментов на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года.
Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате платежа по основному долгу и (или) процентам.

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2019 г.				Итого объем просроченной задолженности	Уд. Вес в общей сумме активов в (%)	Объем расчетного резерва	Объем фактически сформированного резерва
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней				
судьбы и приваиваемые к ним задолженности, в т.ч.	9037	3965	5875	80470	99347	1.40%	82897	82897

кредиты малым средним компаниям (предприятиям)	0			19903	19903	0.28%	19903	19903
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты				1815			1815	1815
физические лица	9037	3965	5875	58752	77629	1.09%	61179	61179

Виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2018 г.				Итого объем просроч енной задолженности	Уд. Вес в общей сумме активно в (%)	Объем расчет ного резерв а	Объем фактиче ски сформир ованног о резерва
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней				
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	8415	7623	6180	84130	106348	1.50%	82409	82409
кредиты малым средним компаниям (предприятиям)	587	408	0	27691	28686	0.40%	25369	25369
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты								
физические лица	7088	7215	6180	56439	76922	1.08%	57040	57040

Виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2019 г.					Итого объем просроченной задолженности	Объем расчетного резерва	Объем фактически сформированного резерва
	до 30 дней	от 31- 90 дней	от 91- 180 дней	свыше 180 дней				
Требования по процентам, в т.ч.	249	119	293	2166		2827	2043	2043

малые и средние компании (предприятия)					2	2	2	2
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты				159	159	159	159	159
физические лица	249	119	293	2,005	2,666	2041		2041

виды активов - требования по процентам	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2018 г.				Итого объем просроченной задолженности	Объем расчетного резерва	Объем фактически сформированного резерва
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней			
Требования по процентам, в т.ч.	60	239	190	819	1308	924	924
малые и средние компании (предприятия)		12	73	158	243	158	158
банки-корреспонденты							
корпоративные кредиты					0		
физические лица	60	227	117	661	1,065	766	766

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 2018 года обязательств на межбанковском рынке, перед Банком России и депозитов 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 ответственен 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, заключающаяся в ежедневном мониторинге текущей платежной позиции поostro счетам, ежемесячный анализ дефицита ликвидности и ежедневный мониторинг средне- и долгосрочной ликвидности и стресс тестировании. Банк рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые также контролируются КУАЛ. Фактов нарушения нормативов нет. Возникновение оттока денежных средств в 2018 году раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых нет.

Ниже представлена информация по доле в привлеченных средствах 5/10 крупнейших вкладчиков и зависимость банка от средств одного клиента физического лица и юридического лица (в тыс.р.) по анализу ф.0409157

	Собственный капитал (СК)	Общая сумма требований	Сумма 10 крупнейших заемщиков и их доли в Кр П (зидит: отношение требований банка к 5 крупн.	Сумма 5 крупнейших заемщиков и их доли в Кр П (зидит: отношение требований банка к 5 крупн.	Отношение суммды "крупных" (более 5% капитала банка) кредитов к	Сумма крупнейшего клиента физического лица, % от СК и ОСТ	Сумма крупнейшего юридического лица(без МБК), % от СК и ОСТ	Сумма крупнейшего клиента физического лица(без МБК), % от СК и ОСТ
01.01.18	582721	2446029	25,05%	19,43%	22,04%	21962,3,76%/0,90%	121854-20,91%/4,98%	
01.04.18	568984	2211395	26,42%	16,89%	27,80%	20066-3,52%/0,91%	91350-16,05%/4,13%	
01.07.18	567845	2177807	20,33%	13,55%	16,94%	18430-3,25%/0,85%	75494-13,29%/3,47%	
01.10.18	568513	2317354	25,15%	16,95%	25,15%	17005-2,99%/0,73%	89677-15,77%/3,87%	
01.01.19	579032	1882211	28,22%	22,91%	22,91%	16236-2,80%/0,86%	108900-18,81%/5,79%	

Ниже представлена информация о распределении активов и пассивов по срокам востребования (погашения)

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года		
1	2	3	5	6	7	8	10	11		
АКТИВЫ										

Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1194661	1194661	1194661	1194661	1194661	1194661	1194661	1194661
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16439	16439	16439	16439	16439	16439	16439	16439
Сеулан и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1919	1953	3753549	3780210	3945546	4204102	4665180	5522443
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	16645
Прочие активы, всего, в том числе:	21374	21374	21376	21410	21484	21484	21484	94518
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1234393	1234427	4986025	5012720	5178130	5436686	5897764	6844706
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	188	188	188	188	188	188	188	188
Средства клиентов	3995349	3997347	4213200	4357927	5104358	5708409	6212094	6485028
Прочие обязательства	8399	8399	8399	9038	9297	9297	9297	9297
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4003936	4005934	4221787	4367153	5113843	5717894	6221579	6494513
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	9	9	9	9	866	6660	55587	57444
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ								
Избыток (дефицит) ликвидности	-2769552	-2771516	764229	645558	63421	-287868	-379402	292749
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-69.2	-69.2	18.1	14.8	1.2	-5	-6.1	4.5

В рамках управления мгновенной ликвидностью и поддержания текущей ликвидности в целом Банк, имеет в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных (ценных бумаг) и нерыночных активов. Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учетом потребности Банка в ресурсах. Банк постоянно поддерживает подолушку ликвидности, формируя залоговый портфель рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и портфель нерыночных активов, принимаемых Банком России в качестве обеспечения.

По состоянию на 01.01.2019 года привлечение кредитов Банка России в рублях и иностранной валюте отсутствует. Средства, которые могут быть привлечены от Банка России составляют 3,8 млрд. рублей.

Ниже представлены Сведения об обременённых и необременённых активах на 01.01.2019 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			6217998	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			16013	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,				

	в том числе:					
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности					
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			245815		
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			2696718		
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			777066		
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1252000		
8	Основные средства			383093		
9	Прочие активы			82556		

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 проводятся:

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 ответственными сотрудниками 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 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01.01.2019 г. размер операционного риска составил 82464 тыс. рублей (01.01.2018 г. – 83427 тыс. рублей).

Рыночный риск (валютный, процентный риск, фондовый и товарный риск)

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

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как, процентные ставки, валютные курсы.

Основными способами управления рыночными рисками являются:

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

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

Структура рыночного риска:

Номер строки	Наименование показателя	Данные 01.01.2019 г., тыс. руб.	Данные 01.01.2018 г., тыс. руб.
1	2	4	4
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	40490.25	30119.95
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	166.67	631.35
7.1.1	общий	153.52	606.05
7.1.2	специальный	13.15	25.3
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		

7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	2975.90		1688
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	96.65		90
7.4.1	основной товарный риск	8.54		75
7.4.2	дополнительный товарный риск	16.11		15
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

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

Управление процентным риском построено на оптимизации структуры активов и пассивов, поддержанных влиянию процентного риска. Инструментами управления валютным и процентным риском являются:

Поддержание ОВЦ, 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 изменением процентных ставок на 01.01.2019 г. и расчет величины риска процентной ставки представлены в таблице. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы и пассивы отражены в таблице с учетом 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 3 лет	Свыше 3 лет	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3783577	165336	258556	457579	698639	175269	1720045

Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1296158	771628	578905	520983	250216	82337	3729290
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2487419	-606292	-320349	-63404	448423	92932	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	47673.87	-10104.46	-4004.36	-317.02	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-47673.87	10104.46	4004.36	317.02	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Изменение чистого процентного дохода в пуле до 1 года составит 33248 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. -31856 тыс. рублей). Влияние на чистый процентный доход составляет 9,0%, риск умеренный.

Концентрация риска

Страновая концентрации активов и обязательств Банка на 01/01/2019 года:

Статья	Россия	Группа развитых стран
1 Денежные средства	734858	
2 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	55729	
2.1 Обязательные резервы	12645	
3 Средства в кредитных организациях	387865	28854
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16439	
5 Чистая ссудная задолженность	5203212	
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16645	
8 Требование по текущему налогу на прибыль	356	
9 Отложенный налоговый актив	1663	
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	384893	
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64437	
12 Прочие активы	51076	

13	Всего активов	6917173	28854
II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	
15	Средства кредитных организаций	188	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6278084	
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4348604	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	21391	
20	Отложенные налоговые обязательства	99043	
21	Прочие обязательства		
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	129	
23	Всего обязательств	6398835	
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	420000	
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	
26	Умиссионный доход	0	
27	Резервный фонд	33744	
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	85565	
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2223	
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5660	
35	Всего источников собственных средств	547192	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	49252	

37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8192	
38	Условные обязательства некредитного характера	0	

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01/01/2018 год

	Россия	1 группа развитых стран
Денежные средства	741437	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	211621	
Обязательные резервы	43348	
Средства в кредитных организациях	373766	58818
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31318	
Чистая ссудная задолженность	5183894	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	
Требование по текущему налогу на прибыль	1350	
Отложенный налоговый актив	2154	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	381505	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64298	
Прочие активы	51788	
Всего активов	7043131	58818
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	
Средства кредитных организаций	5	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6427876	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4173466	
Выпущенные долговые обязательства	0	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1113	
Отложенное налоговое обязательство	22018	

Прочие обязательства	107516	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	1079	
Всего обязательств	6559607	
Средства акционеров (участников)	411040	
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	
Эмиссионный доход	0	
Резервный фонд	33744	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	88074	
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	
Переоценка инструментов хеджирования	0	
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	16	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9468	
Всего источников собственных средств	542342	
Безотзывные обязательства кредитной организации	167441	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1062	
Условные обязательства некредитного характера	0	

Доли средств нахождения в «группе развитых стран», составила 0,4%.

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, которая осуществляется путем проведения осторожной, взвешенной политики при принятии управленческих решений, привлечения 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, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимуществ перед конкурентами, стратегические решения принимаются на коллегиальной основе.

Управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная и осторожная конкурентная политика.

Управление капиталом

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке должны соответствовать временному горизонту Стратегии развития.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективность методологии и применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения осуществляется со стороны Совета Директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Управлением внутреннего аудита.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур управления капиталом.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует указанному периоду в Стратегии развития Банка на 2018-2021 годы и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, Стратегия развития Банка определяет плановую структуру капитала и источники его формирования.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- разработка общего финансового плана в форме Стратегии развития на период 2018-2021 г.г.;
- определение величин и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках указанного временного горизонта планирования Стратегии развития (4 года).

Планирование капитала претшествуют разработки по определению темпов роста активных операций Банка и их структуре. Банк в рамках системы ВПОДК осуществляет планирование капитала, как правило, с использованием данных за предыдущие 2 года.

На следующем этапе определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из Стратегии развития Банка на 2018-2021 годы. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат.

Источники прироста собственного капитала делятся на *внутренние* и *внешние*. Соотношение между этими источниками определяется, в том числе, Стратегией развития Банка. Возможность привлечения внешних инвесторов зависит от репутации Банка, его финансового состояния. Внутренним источником наращивания собственного капитала является накопление прибыли в виде различных фондов или в нераспределенном виде.

Прибыль, которая осталась после выплаты налогов, может быть направлена на выплату дивидендов участникам или капитализацию Банка.

Выбор способа привлечения внешнего капитала (привлечение субординированных займов и пр.) должен производиться на основе тщательного финансового анализа имеющихся альтернатив и их потенциального влияния.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделением Банка невозможно (либо затруднительно);

- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки не ожидаемых потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала, достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Советом директоров.

Управление рисками регулярно доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о соблюдении/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков.

Внутренняя отчетность о процедурах планирования, распределения и определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала представляется Управлением рисками Правлению и Совету директоров Банка ежеквартально и ежегодно, а в случае выявления (появления) существенных факторов, которые могут негативно повлиять на достаточность капитала, немедленно.

Стресс-тестирование проводится с целью определения гипотетически возможного предельного размера уровня рисков.

При проведении стресс-тестирования, как правило, используются сценарии разного уровня напряженности, в том числе сценарий совпадения негативных факторов, способный повлечь максимальные убытки или привести к потере деловой репутации. Процедуры стресс-тестирования разрабатываются для каждого вида риска, отнесенного к перечню существенных. Основные сценарии стресс-тестов указаны в Разделе 9 настоящей Стратегии. Процедуры проведения стресс-тестирования детально изложены в Порядке проведения стресс-тестирования.

Оценка достаточности капитала осуществляется путем реализации ВПОДК. Результаты указанной оценки фиксируются в отчетности ВПОДК, в порядке, определенном настоящей Стратегией, доводятся до сведения Совета Директоров, Правления Банка и являются основой для принятия необходимых управленческих решений.

		01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
уровень достаточности совокупного СК к иммерш.СК 11%	не ниже 100%	131	131	148	134	147
уровень достаточности совокупн.СК к иммерш.СК 9%	не ниже 100%	144	144	149	135	149
уровень достаточности совокупн.СК к иммерш.СК 100%	не ниже 100%	152	152	142	128	141

В 2018 году затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, например, затрат на выкуп собственных акций, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала нет.

Президент АО АИКБ
«Енисейский объединенный банк»


Белоногова А.В.

Главный бухгалтер



Лифарина О.Ю.



15.03.2019 г.