

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» на 01 июля 2019 года (неаудированные данные)**

1. Существенная информация о кредитной организации.

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

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

В течении 1 полугодия 2019 г. не проводилось изменение указанных реквизитов.

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

По состоянию на 1 июля 2019 года в структуре АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее «Банк») действовал 1 филиал (в г. Красноярске), 36 дополнительных офисов на территории Красноярского края.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации с декабря 2004 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 316.

Состав акционеров по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 года (в %)

	01.07.2019	01.01.2019
Агентство по управлению государственным имуществом Красноярского края	28,61	28,61
ООО Компас-Трейд	22,78	22,78
ООО Интернет	20,87	20,87
ООО УЖЦ	20,88	20,88
ОАО Красноярская горно-геологическая компания	5,92	5,92
Акционеры - миноритарии	0,94	0,94
	100	100

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Банк осуществлял в 2018 г. бухгалтерский учет в соответствии с положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» применяя метод начисления.

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

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

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

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

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

При составлении данной отчетности произведена переклассификация статей баланса «Ссудная задолженность», «Средства клиентов», «Средства кредитных организаций», «Прочие активы», «Прочие обязательства» в целях улучшения сопоставимости отчетных данных по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.07.2019 г. При пересчете данных на 01.01.2019 г. ссудная задолженность, за вычетом резерва и средства клиентов пересчитаны с учетом процентов и прочих доходов/расходов по привлеченным/размещенным средствам.

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

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

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

	на 01/07/2019	на 01/01/2019
Наличные средства	534656	734858
Средства на корреспондентском счете в Банке России	132175	55729
в т.ч. Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	13060	12645
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	217125	416719
– Российской Федерации	188461	387865

– других стран	28664	28854
Итого денежные средства и их эквиваленты	883956	1207306

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 г.г. корреспондентские счета в других странах были размещены в AG VTB Bank (Deutschland).

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

4.2. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости.

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

	01/07/2019	01/01/2019
<i>Кредиты юридических лиц</i>		
Корпоративные кредиты	280917	143899
Кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	341037	236202
<i>Кредиты населению</i>		
Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	3587	211
Ипотека	6258	7297
Потребительские кредиты	1296411	1257824
Межбанковские кредиты и депозиты	2956307	3706798
Итого ссудная задолженность	4884517	5352231
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	122194	136081
Итого чистая ссудная задолженность	4762323	5216150

Ссудная и приравненная к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения: на 01/07/2019 г.

	кредиты малым средним компаниям (предприятиям)	и банки- корреспонде нты	корпоративные кредиты	физические лица	Итого
до 30 дней	35404	2952833	50746	28210	3067193
от 31-90 дней	20992		24333	8800	54125
от 91-180 дней	17657		46832	20388	84877
от 181-360 дней	231692	3474	77119	113568	425853
свыше 360 дней	35292		81887	1135290	1252469
Итого	341037	2956307	280917	1306256	4884517

на 01/01/2019 года

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

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

	на 01/07/2019		на 01/01/2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1306256	26.74%	1265332	23.42%
Кредитные организации	2956307	60.52%	3706798	69.45%
Государственные и общественные организации	0	0.00%	55000	1.03%
Добыча полезных ископаемых,	0	0.00%	0	0.00%
Обрабатывающие производства	16339	0.33%	20093	0.38%
Операции с недвижимым имуществом	167405	3.43%	101153	1.90%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	138185	2.83%	10000	0.19%
Прочие виды деятельности	1637	0.03%	243	0.00%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	570	0.01%	1800	0.03%
Строительство	38	0.00%	6002	0.11%
Телекоммуникации	0	0.00%		0.00%
Торговля	65858	1.35%	44472	0.83%
Транспортировка и хранение	31629	0.65%	17754	0.33%
Услуги	200293	4.10%	123584	2.32%
Итого	4884517	100.00%	5352231	100.00%

Анализ изменения резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

	кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	банки- корреспонде нты	корпора тивные кредиты	физические лица
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам на 01/01/2019 года	46043		3760	86278
отчисления в резерв/(восстановление в резерв) в течение отчетного года	15204		1424	-30515
кредиты, списанные в течение года как безнадежные				

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам на 01/07/2019 года	61247		5184	55763
---	-------	--	------	-------

4.3. Состав, структура, стоимость основных средств

	Здания	Банковское и кассовое оборудование	Охранно-пожарное оборудование	Вычислительная техника и орг. техника	Транспортные средства	Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	Земля	Материальные запасы	Прочие	ИТОГО
Остаточная стоимость на 1 января 2019	354263	6849	4236	5565	6010	812	2140	34	4984	384893
Первоначальная стоимость или оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на начало года	354263	46973	12790	20212	17580	812	2140	34	25560	480364
Поступления	3649	814	514	1617	134	0	0	0	254	6982
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	-246	-61	-120	-2631	0	0	-3	-1348	-4409
Остаток на конец периода	357912	47541	13243	21709	15083	812	2140	31	24466	482937
Накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на начало года	0	40124	8554	14647	11570	0	0	0	20576	95471
Амортизационные отчисления	5304	1779	612	1581	813	0	0	0	536	10625
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие амортизации	0	-246	-54	-120	-2630	0	0	0	-32	-3082
Остаток на конец периода	5304	41657	9112	16108	9753	0	0	0	21080	103014
Остаточная стоимость на 01 июля 2019 г.	352608	5884	4131	5601	5330	812	2140	31	3386	379923

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

4.4. Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости

	на 01/07/2019	на 01/01/2019
Средства клиентов, из них:	5812380	6358393
Кредитные организации	70	188
Юридические лица с учетом %%, из них:	1506805	1929325
Текущие/расчетные счета	1464259	1881271
Срочные вклады	42546	48054
Физические лица с учетом %%, из них	4305505	4428880
Текущие/расчетные счета	1169108	1260132
Срочные вклады	3062241	3088472

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01/07/2019		на 01/01/2019	
	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма
Государственные и общественные организации	62,448	1.07%	34598	0.54%
Добыча полезных ископаемых,	9,314	0.16%	3453	0.05%
Обрабатывающие производства	40,819	0.70%	83254	1.31%
Операции с недвижимым имуществом	107,695	1.85%	160987	2.53%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	396,826	6.83%	440469	6.93%
Прочие	50,267	0.86%	7293	0.11%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	25,995	0.45%	29097	0.46%
Строительство	72,156	1.24%	131427	2.07%
Телекоммуникации	1,750	0.03%	3318	0.05%
Торговля	270,713	4.66%	208827	3.28%
Транспортировка и хранение	265,526	4.57%	602057	9.47%
Услуги	202,149	3.48%	224700	3.53%
Физические лица	4,306,652	74.09%	4428725	69.65%
Кредитные организации	70	0.00%	188	0.00%
Итого	5,812,380	100.00%	6358393	100.00%

4.5. Уставный капитал Банка

Уставный капитал состоит из 56 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 7,5 руб. за одну акцию и составляет на 01.07.2019 г. 420 000 тыс. руб. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции. Количество размещенных и оплаченных акций Банка 56000000 штук. Форма выпуска бездокументарная. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. В соответствии со ст. 31 ФЗ от 26/12/1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах»: каждая акция общества предоставляет акционеру ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

Получать дивиденды;

Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

Иметь иные права, установленные действующим законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

За период с 2009 года банком была принята политика управления капиталом, согласно которой вся прибыль капитализируется в капитал. Объем капитала на 01/07/2019 года составил 575 167 тыс. руб.

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

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

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

Процентные доходы и расходы

	01/07/2019	01/07/2018
Процентные доходы, всего,	255329	272672
в том числе:		
от размещения средств в кредитных организациях	126052	114292
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	127039	157261
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
от вложений в ценные бумаги	2238	1119

Процентные расходы, всего,	89161	101176
в том числе:		
по привлеченным средствам кредитных организаций	41	49
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	89120	101127
по выпущенным долговым обязательствам	0	0

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

	Ссудная задолженность	Прочие активы	Резервы оценочные обязательства некредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
Сумма на 01.01.2019 г.	136081	2146	86	129
Создание/(восстановление) резерва в течение периода	-13,887	59	-53	-46
Списание		-39		
Сумма на 01.04.2019 г.	122194	2,166	33	83

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

	на 01/07/2019	на 01/07/2018
Переоценка иностранной валюты	2342	-4926
положительная переоценка	144471	356633
отрицательная переоценка	142129	361559
Переоценка драгоценных металлов	-21	627
положительная переоценка	4952	5883
отрицательная переоценка	4973	5256

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

	на 01/07/2019	на 01/07/2018
Налог на прибыль	1235	1473

Прочие налоги и сборы, относимые на расходы, в соответствии с законодательством РФ	37937	37812
Итого уплачено налогов	39172	39285

Изменения ставок налогов и введение новых налогов в 2019 году не происходило.

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

Структура капитала Банка (Базель III)

	На 01.07.2019 год		На 01.01.2019 год	
	сумма	%	сумма	%
Собственные средства (капитал), в том числе:	575167	100	567790	100
Основной капитал, в т.ч.	487127	85	482225	85
Базовый капитал	461627	80	456725	80
Добавочный капитал	25500	5	25500	5
Дополнительный капитал	85565	15	85565	15

Составляющие собственного капитала

	на 01/07/2019	на 01/01/2019
Собственные средства (капитал), в том числе:	575167	567790
Уставный капитал кредитной организации	420000	420000
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33744	33744
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	7883	2223
Прибыль/убыток текущего года	2475	758
Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата	25500	25500
Источники основного капитала, итого	487127	482225
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, уменьшенный на отложенный налог на прибыль	85565	85565

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

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

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

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

	01.07.2019	01.01.2019
Базовый капитал	461627	456725
Основной капитал	487127	482225
Дополнительный капитал	85565	85565
Итого собственные средства (капитал)	575167	567790
Активы, классификация по группам риска п.2.3 139-И:		
Активы I	3555222	4224773
Активы II	37237	127996
Активы III	84	356
Активы IV	2372740	1944109
Активы V	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска	197270	156405
Надбавки к коэффициентам риска	373958	186002
Активы с пониженными коэффициентами риска	322	532
Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам	0	8455
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	6726	8165
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом	2205	4290
Рыночный риск	177419	40490
Операционный риск	82464	82464
Норматив достаточности капитала (Н1.0),%	13.698	16.13
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2),%	11.905	14.13
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	18.37	19.18
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	12.7	1

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

По состоянию на 01.07.2019 года обязательные нормативы, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И от 06.12.2017 г. принимали следующие значения:

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

Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	11.905
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	13.698
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	232.056
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	20	18.370
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	12.70

Значения обязательных нормативов на 01.01.2019 г.:

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

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

Деятельность банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчете финансового результата.

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

В 2019 году Банк использовал разработанную политику по управлению рисками и положение о установлении лимитов для управления рисками, устанавливая процедуры и лимиты, которые проверяются и контролируются Управлением рисков, независимым подразделением от осуществления операций (сделок), связанных с принятием рисков.

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

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

Банк выделяет следующие виды риска концентрации:

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

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

Риск концентрации активов/пассивов по видам банковских продуктов

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

Управление рисками концентрации осуществляется на основе формирования и контроля лимитов.

Страновая концентрации активов и обязательств Банка на 01/07/2019 года:

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

Статья	Россия	Группа развитых стран
Денежные средства	534656	
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	132175	
Обязательные резервы	13060	
Средства в кредитных организациях	188461	28664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147379	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4762323	
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	16770	
Требование по текущему налогу на прибыль	145	
Отложенный налоговый актив	882	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	379923	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62540	
Прочие активы	142351	
Всего активов	6367605	28664
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5812380	
средства кредитных организаций	70	
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5812310	
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4232620	
Отложенные налоговые обязательства	21391	
Прочие обязательства	8732	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	83	
Всего обязательств	5842586	
Средства акционеров (участников)	420000	
Резервный фонд	33744	
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	85565	
Неиспользованная прибыль (убыток)	14374	
Всего источников собственных средств	553683	
Безотзывные обязательства кредитной организации	33862	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6753	

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

Статья	Россия	Группа развитых стран
Денежные средства	734858	
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	55729	
Обязательные резервы	12645	
Средства в кредитных организациях	416719	28854

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

Кредитный риск

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

Объём ссудной и приравненной к ней задолженности на 01/07/2019 года составил 4884517 тыс. руб., по состоянию на 01/01/2019 года 5 352 231 тыс. руб.

Объём сформированного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01/07/2019 года составил 122 194 руб., по состоянию на 01/01/2019 года составил 136 081 тыс. руб. Средний процент резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности за год не изменился (3 %).

Ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными платежами на 01/07/2019 года и 01/01/2019 года.

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/07/2019 г.				Итого объем просроченной задолженности	Уд. Вес в общей сумме активов (%)	Объем расчетного резерва	Объем фактически сформированного резерва
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней				

ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	20751	7073	12671	95185	135680	2.12%	101668	76818
кредиты малым средним компаниям (предприятиям)	4,032	123	6,151	28,964	39,270	0.61%	34,246	13,733
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты				2,401	2,401	0.04%	2,401	1,770
физические лица	16,719	6,950	6,520	63,820	94,009	1.47%	65,021	61,315

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2019 г.				Итого объем просроченной задолженности	Уд. Вес в общей сумме активов (%)	Объем расчетного резерва	Объем фактически сформированного резерва
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней				
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	9286	4084	6168	82636	102174	1.47%	85099	85099
кредиты малым средним компаниям (предприятиям)				19905	19905	0.29%	19905	19905
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты				1974	1974	0.03%	1974	1974
физические лица	9286	4084	6168	60757	80295	1.16%	63220	63220

Виды активов	Объем реструктурированной задолженности на 01/07/2019 г.	Уд. Вес в общей сумме активов(%)	Объем резерва по реструктурированной задолженности на 01/07/2019г.
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	35809	0.57	630
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	24238	0.39	0
банки-корреспонденты			
корпоративные кредиты			
физические лица	11571	0.18	630

Виды активов	Объем реструктурированной задолженности на 01/01/2019 г.	Уд. Вес в общей сумме активов(%)	Объем резерва по реструктурированной задолженности на 01/01/2019г.
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	51378	0.74	630
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	32955	0.47	-
банки-корреспонденты			
корпоративные кредиты			
физические лица	18423	0.27	630

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01/07/2019 года и на 01/01/2019 года в тыс. руб. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/07/2019					общий объем активов	объем создан ного резерва
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		
Активы, всего в т.ч.	4178375	606199	17897	14331	122592	4939394	124359
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	4125709	606185	17885	14313	120425	4884517	122194
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	24	279335		8682	52996	341037	61247
банки-корреспонденты	2956307					2956307	
корпоративные кредиты	34920	243596			2401	280917	5184
физические лица	1134458	83254	17885	5631	65028	1306256	55763

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/01/2019					общий объем активов	объем созданн ого резерва
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		

Активы, всего в т.ч.	4159242	1506428	12526	10983	115707	5804886	138227
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	3718173	1497090	12453	10819	113696	5352231	136081
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	122	185888		5193	44999	236202	46043
банки-корреспонденты	3706798					3706798	
корпоративные кредиты		141926			1973	143899	3760
физические лица	11253	1169276	12453	5626	66724	1265332	86278

Совокупный объем кредитного риска	на 01/07/2019			на 01/01/2019		
	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	666 831	666 831	8 223	790 587	790 587	8 762
Ссудная задолженность	4 884 515	4 762 321	2 259 352	5 332 331	5 203 212	1 750 761
Средства на корреспондентских счетах	217 125	217 125	76 941	416 719	416 715	158 927
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 770	16 770	84	16 645	16 645	83
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 473	147 473	12 852	16 439	16 439	167
Условные обязательства кредитного характера	37 466	37 382	8 165	57 444	57 314	8 166
Основные средства	379 923	379 923	380 329	384 893	384 893	386 076
Долгосрочные активы для продажи	62 540	62 540	93 810	64 437	64 437	96 656
Прочие активы	144 662	142 496	126 527	60 540	51 432	31 080
Итого	6 557 305	6 432 861	2 966 284	7 930 622	7 792 261	2 440 678

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 г. г. АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» не привлекал средства Банка России, а также не передавал в Банк России права требования по кредитным

договорам в качестве обеспечения по Межбанковскому кредиту. Операции с обременением активов отсутствовали.

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

Виды обеспечения	на 01/07/2019	на 01/01/2019
Залогом недвижимости и прав на нее	371985	334147
Залог оборудования	35156	35156
Залог товаров в обороте и имущества	0	5000
Залогом транспортных средств	122120	143495
Залог ценных бумаг	27764	30000
Поручительства и гарантии	423248	369176
Итого	980273	916974

На 01/07/2019 г.

Виды обеспечения	1 категория качества	2 категория качества
Залогом недвижимости и прав на нее		371985
Залог оборудования		35156
Залог товаров в обороте и имущества		0
Залогом транспортных средств		122120
Залог ценных бумаг		
Поручительства и гарантии		
Общий итог		529261

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплате при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Банк стремится иметь достаточную ликвидность для выполнения своих текущих и будущие обязательства. Банк не имеет и не имел в течение 6 месяцев 2019 года обязательств на межбанковском рынке и долговых рынков капитала России. Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением величины совокупного разрыва по состоянию на 01.07.2019 г

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	962827	962827	962827	962827	962827	962827
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	147379	147379	147379	147379	147379	147379

прибыль или убыток						
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	117491	3130855	3293568	3532442	4101775	5102909
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	16770	16770
Прочие активы	30479	30753	31346	31346	31346	101068
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1258176	4271814	4435120	4673994	5260097	6330953
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	70	70	70	70	70	70
Средства клиентов	3519885	3880879	4544176	5076902	5681406	5951833
Прочие обязательства	13072	13777	14205	14223	14223	14223
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3533027	3894726	4558451	5091195	5695699	5966126
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	1639	1639	26641	34802	37466
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-2274851	375449	-124970	-443842	-470404	327361
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-64.4	9.6	-2.7	-8.7	-8.3	5.5

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

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1194661	1194661	1194661	1194661	1194661	1194661
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16439	16439	16439	16439	16439	16439
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1919	3780210	3945546	4204102	4665180	5522443
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	16645
Прочие активы, всего, в том числе:	21374	21410	21484	21484	21484	94518
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1234393	5012720	5178130	5436686	5897764	6844706
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	188	188	188	188	188	188
Средства клиентов	3995349	4357927	5104358	5708409	6212094	6485028
Прочие обязательства	8399	9038	9297	9297	9297	9297
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4003936	4367153	5113843	5717894	6221579	6494513

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	9	9	866	6660	55587	57444
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-2769552	645558	63421	-287868	-379402	292749
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-69.2	14.8	1.2	-5	-6.1	4.5

Рыночный риск (валютный и процентный риск)

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

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

Основными способами управления рыночными рисками являются:

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

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

Структура рыночного риска:

Наименование показателя	Данные 01.07.2019 г. тыс. руб.	Данные 01.01.2019 г. тыс. руб.
2	4	4
Совокупный рыночный риск ¹ , всего, в том числе:	177419.38	40490.25
процентный риск, всего, в том числе:	12852.22	166.67
общий	2236.91	153.52
специальный	10615.31	13.15
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		
фондовый риск, всего, в том числе:		
общий		
специальный		
гамма-риск и вега-риск по опционам,		

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

где:

PP - величина рыночного риска;
 PR - величина процентного риска;
 FR - величина фондового риска;
 BR – величина валютного риска;
 TR - величина товарного риска.

включаемым в расчет фондового риска		
валютный риск, всего, всего в том числе:	1257.67	2975.90
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		
товарный риск, всего, в том числе:	83.66	96.65
основной товарный риск	69.72	8.54
дополнительный товарный риск	13.94	16.11
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		

Управление валютным риском осуществляется с точки зрения соблюдения обязательных требований Банка России путем ограничения объемов валютных операций, так и посредством установления лимитов величины ОВП. При этом при планировании операций принимается во внимание прогнозная динамика курсов валют. Управление процентным риском построено на оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска.

Инструментами управления валютным и процентным риском являются:

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

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

Структура финансовых инструментов, чувствительность к изменениям процентных ставок на 01.07.2019 г. и расчет величины риска процентной ставки представлены в таблице. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы и пассивы отражены в таблице с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки).

Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3298040	137662	225684	614863	752758	1707074	1514331
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1318660	667858	539238	615602	245182	3301082	3223107
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1979380	-530196	-313554	-739	507576	114768	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	37937	-8836	-3919	-4	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-37937	8836	3919	4	X	X	X
временной коэффициент	1	1	1	0	X	X	X

Структура финансовых инструментов, чувствительность к изменениям процентных ставок на 01.01.2019 г.

Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3783577	165336	258556	457579	698639	175269	1720045
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1296158	771628	578905	520983	250216	82337	3729290
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2487419	-606292	-320349	-63404	448423	92932	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	47673.87	-10104.46	-4004.36	-317.02	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-47673.87	10104.46	4004.36	317.02	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Изменение чистого процентного дохода на 01.07.2019 г. в пуле до 1 года составит 25 177 тыс. руб. (01.01.2019 г. – 33 248 тыс. руб.)

9. Краткий обзор операций со связанными с Банком сторонами

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

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность	25000	7971	16135
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	80	161
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах, депозиты	39299	3933	11010
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	25000	1178	0
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица

Процентные доходы	3213	323	420
в т.ч. по ссудной задолженности	3213	323	420
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги		0	0
чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
комиссионный доход	223	0	1
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные расходы	-493	-35	-1
в т.ч. По привлеченным средствам	0	0	0
в т.ч. По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
комиссионный расход	0	0	0
общие административные расходы	0	0	0

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

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность	30000	4000	1129
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	300	400	11
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах, депозиты	16713	6748	15926
Субординированные займы	25500	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Безотзывные обязательства	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
Прочие условные обязательства кредитного характера	0	0	0
	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные доходы	8339	480	317
в т.ч. по ссудной задолженности	8339	480	317
в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
Операционный доход	1817	0	103

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные расходы	-995	-61	-101
Операционный расход	0	0	0
Административные расходы	0	0	0

10. Условные обязательства.

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

	на 01/07/2019	на 01/01/2019
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	33	86
Неиспользованные кредитные линии	30713	49252
Выданные гарантии	6753	8192

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

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

Президент
АО АИКБ "Енисейский объединенный банк"

Главный бухгалтер



А.В.Белоногова

О.Ю.Шафарина