

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» на 01 октября 2016 года**

**1. Существенная информация о кредитной организации.**

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

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

В течении 9 месяцев 2016 г. не проводилось изменение указанных реквизитов.

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

По состоянию на 1 октября 2016 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.

**2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

Экономика РФ проявляет некоторые характерные особенности присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономка зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное, таможенное законодательство РФ допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Существующая неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать неблагоприятное влияние на финансовый и корпоративный сектор в России. Банк определяет уровень резервов в результате прошлых событий, но не признает убытки которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущее изменение в экономической ситуации, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Поэтому окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут существенно отличаться от существующего уровня резервов.

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

**Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

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

Принятая учетная политика применяется банком последовательно от одного года к другому и является элементом нормативного регулирования бухгалтерского учета. Дополнения в учетную политику вносятся в связи с изменениями законодательства РФ.

В учетной политике закреплены *основные методы и принципы* ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывности деятельности:

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

- Последовательности применения учетной политики:

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

- Постоянства правил бухгалтерского учета:

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

- Своевременного отражения операций:

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

- Имущественной обособленности:

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

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»:

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

- Осторожности:

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

- Раздельного отражения активов и пассивов:

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

- Оценки активов и обязательств:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

- Отдельного отражения операций по балансовым и внебалансовым счетам:

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

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

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

Банком применяются следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса:

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.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного 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, без учета налога на добавленную стоимость.

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости с учетом налога на добавленную стоимость.

Лимит стоимости предметов для принятия к учету в составе основных средств составляет 0 рублей. Основные средства принимаются к учету с учетом налога на добавленную стоимость.

Банк проводит переоценку группы однородных объектов основных средств на основе комбинированной системы по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России. Комбинированная система, включающая периодическую переоценку (раз в три года) и внеочередную (при существенном изменении стоимости). Существенное изменение стоимости предполагает изменение стоимости в размере, превышающем 3% от стоимости основных средств

При определении текущей (восстановительной) стоимости используются экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, проведенные независимыми оценщиками. Результаты переоценки подтверждены аудиторским заключением.

Амортизация для целей бухгалтерского учета начисляется линейным методом.

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

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

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

	на 01/10/2016	на 01/01/2016
Наличные средства	665202	770348
Средства на корреспондентском счете в Банке России	132512	104808
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	39202	30361
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	344268	333503
– Российской Федерации	306430	302538
– других стран	37838	30965
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1181184</b>	<b>1208659</b>

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 гг. 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.

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

	на 01/10/2016	на 01/01/2016
<i>Кредиты юридических лиц</i>		
Корпоративные кредиты	237369	449067
Кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	920287	585248
<i>Кредиты населению</i>		
Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	33	328
Ипотека	15416	18259
Потребительские кредиты	1135288	1157541
Межбанковские кредиты и депозиты	1772411	1900000
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>4080804</b>	<b>4110443</b>
Резервы на возможные потери	192258	176844
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3888546</b>	<b>3933599</b>

Ссудная и приравненная к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения:

	на 01/10/2016	на 01/01/2016
до 30 дней	88884	1934513
от 31-90 дней	157698	162148
от 91-180 дней	298467	215442
от 181-270 дней	318034	219573
от 271-366 дней	501589	588613
свыше 1 года	824530	873994
просроченные ссуды	119191	116160
<b>Итого</b>	<b>2308393</b>	<b>4110443</b>

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

	на 01/10/2016		на 01/01/2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1150737	28.20%	1176128	28.20%
Кредитные организации	1772411	43.43%	1900000	43.43%
Прочие (расшифровать)	28831	0.71%	31587	0.71%
Деятельность спортивных объектов	43966	1.08%	106506	1.08%
Финансовый лизинг	129081	3.16%	106228	3.16%
Торговля и общественное питание	335427	8.22%	76385	8.22%

Обрабатывающие производства	6908	0.17%	44000	0.17%
Производство и распределение электроэнергии, воды и газа	221970	5.44%	359518	5.44%
Финансовые органы субъектов РФ и муниципалитета	18000	0.44%	43000	0.44%
Операции с недвижимым имуществом	304241	7.46%	197245	7.46%
Строительство	18107	0.44%	3338	0.44%
Транспорт и связь	51125	1.25%	66508	1.25%
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>4080804</b>	<b>100.00%</b>	<b>4110443</b>	<b>100.00%</b>

Анализ изменения резервов на возможные потери по ссудам:

	кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	банки-корреспонденты	корпоративные кредиты	физические лица
РВПС на 01/01/2016 года	59905	0	4652	112287
отчисления в резерв/(восстановление в резерв) в течение отчетного года	29324	0	5363	-3829
кредиты, списанные в течение года как безнадежные				-15444
РВПС на 01/07/2016 года	89229	0	10015	93014

#### 4.3. Средства клиентов

	на 01/10/2016	на 01/01/2016
<b>Средства клиентов</b>	<b>4855291</b>	<b>4941519</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>1386800</b>	<b>1693114</b>
Текущие/расчетные счета	1333837	1629408
Срочные вклады	52963	63706
<b>Физические лица</b>	<b>3468491</b>	<b>3248405</b>
Текущие/расчетные счета	714886	831730
Срочные вклады	2753605	2416675

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:



	на 01/10/2016		на 01/01/2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	161230	3.32%	130841	2.65%
Физические лица	3468491	71.44%	3248405	65.74%
Добывающая промышленность и металлургия	16240	0.33%	28839	0.58%
Производство	84397	1.74%	51763	1.05%
Строительство	70972	1.46%	143589	2.91%
Телекоммуникации	147104	3.03%	27642	0.56%
Торговля	112432	2.32%	247047	5.00%
Транспорт	230447	4.75%	477244	9.66%
Услуги	349946	7.21%	328068	6.64%
Энергетика	173856	3.58%	215442	4.36%
Прочие	40176	0.83%	42639	0.86%
<b>Итого</b>	<b>4855291</b>	<b>100.00%</b>	<b>4941519</b>	<b>100.00%</b>

#### 4.4. Выпущенные долговые ценные бумаги

	на 01/10/2016	на 01/01/2016
Векселя	470	470
Наращенные процентные расходы	-	-
<b>Итого</b> выпущенных долговых ценных бумаг	<b>470</b>	<b>470</b>

По состоянию на 1 октября 2016 года стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 470 тысяч рублей (на 01.01.2016 г.: 470 тыс. руб.). По состоянию на 01.10.2016 год имеется один вексель - бездисконтный, беспроцентный, дата составления 16.02.2016 г., дата погашения «По предъявлении»

По состоянию на 01 октября 2016 года Банк не имел не исполненных обязательств.

#### 4.5. Уставный капитал Банка

Уставный капитал состоит из 56 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 7,12 руб. за одну акцию и составляет на 01.10.2016 г. 398 720 тыс. руб. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции. Количество размещенных и оплаченных акций Банка 56000000 штук. Форма выпуска бездокументарная. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. В соответствии со ст. 31 ФЗ от 26/12/1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах»: каждая акция общества предоставляет акционеру ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

Получать дивиденды;

Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

Иметь иные права, установленные действующим законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

В 2016 году банком было направлено на увеличение уставного капитала прибыль за 2015 год в размере 14 000 тыс. руб. За период с 2009 года банком была принята политика управления капиталом,

согласно которой вся прибыль капитализируется в капитал. Таким образом, за указанный период уставный капитал увеличился на 118 720 тыс. руб. (42,4%). Объем капитала на 01/10/2016 года составил 545 009 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2016 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции (в тыс. руб.)
Общая сумма уставного капитала на 01/01/2016 г.	56 000	384720
Повышение номинальной стоимости акций	56 000	14000
Общая сумма уставного капитала на 01/10/2016 г.	56 000	398720

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

*Расход на создание и затраты на восстановление резервов на возможные потери:*

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Оценочные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера
Сумма на 01.01.2016 г.	186322	2280	104	253
Создание/(восстановление) резерва в течение периода	31548	733	191	2457
Списание за счет резерва	15444	435	0	0
Сумма на 01.10.2016 г.	202426	2578	295	2710

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

	на 01/10/2016	на 01/10/2015
<b>Переоценка иностранной валюты</b>	<b>-7880</b>	<b>-6177</b>
положительная переоценка	932233	848733
отрицательная переоценка	940113	853655
<b>Переоценка драгоценных металлов</b>	<b>818</b>	<b>851</b>
положительная переоценка	9266	11227
отрицательная переоценка	8448	10376

*Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:*

	на 01/10/2016	на 01/10/2015
Налог на прибыль	2975	3751
Прочие налоги и сборы, относимые на расходы, в соответствии с законодательством РФ	51509	53955
<b>Итого уплачено налогов</b>	<b>54484</b>	<b>57706</b>

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

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

*Структура капитала Банка (Базель III)*

	На 01.10.2016 год		На 01.01.2016 год	
	сумма	%	сумма	%
<b>Собственные средства (капитал), в том числе:</b>	545009	100	533249	100
Основной капитал, в т.ч.	438238	80	432512	81
Базовый капитал	438238	80	432512	81
Добавочный капитал	0	0	0	0
Дополнительный капитал	106771	20	100737	19

*Составляющие собственного капитала*

	на 01/10/2016	на 01/01/2016
<b>Собственные средства (капитал), в том числе:</b>	<b>545009</b>	<b>533249</b>
Уставный капитал кредитной организации	398720	384720
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	33744	33744
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	5774	14581
Убыток текущего года		533
<b>Источники основного капитала, итого</b>	<b>438238</b>	<b>432512</b>
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, уменьшенный на отложенный налог на прибыль	75237	75237
Нераспределенная прибыль текущего года	6034	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	0
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	25500	25500



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

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

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

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

	01/10/2016	01/01/2016
Базовый капитал	438238	432512
Основной капитал	438238	432512
Дополнительный капитал	106771	100737
Итого собственные средства (капитал)	545009	533249
Активы, классификация по группам риска п.2.3 139-И:		
Активы I	1215444	1505978
Активы II	1393238	282350
Активы III	1069	1927
Активы IV	2560852	2501367
Активы V	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска	190457	159179
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	5999	1353
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом	3171	1043
Рыночный риск	28860	14934
Операционный риск	79047	77435
Норматив достаточности капитала (H1.0), %	12,74	13,41
Норматив достаточности базового капитала (H1.1), %	10,47	11,14
Норматив достаточности основного капитала (H1.2), %	10,47	11,14
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6), %	23,69	24,1
Максимальный размер крупных кредитных рисков (H7), %	227,11	213,69

*Нормативы достаточности капитала по Базелю III:*

	Минимально допустимые значения норматива, %	По состоянию на 01.10.2016 г.
Показатель достаточности базового капитала (H1.1), в процентах	4.5	10.5
Показатель достаточности основного капитала (H1.2), в процентах	6.0	10.5
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (H1.0), в процентах	8.0	12.7

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01/10/2016	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01/10/2016
1	2	4	5	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	398720	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	398720	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	398720
1.2	отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	25500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	100737
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	4855301	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	106771
2.2.1			из них: субординированные кредиты	25500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	353652	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	0	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме 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:	2114	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:	18809	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	0	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	0	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	4233348	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 финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

### **Цели, процедуры и подходы в управлении капиталом**

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

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

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

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

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

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное на 01.07.2016 года составляет 8,1%

Наименование показателя	01.10.2016	01.01.2016
Основной капитал, тыс. руб.	438238	432512
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5783766	5460006
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7,6	7,9

## 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. Во внутрибанковских документах, регулирующих порядок оценки и управления рисками, нормативно закреплены инструменты и способы, используемые как для активного, так и для пассивного управления рисками.

Выделяется ряд материальных рисков, которые имеют ощутимое влияние на деятельность банка:

- Кредитный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Правовой риск.

Страновая концентрации активов и обязательств Банка на 01/10/2016 года:

	Россия	Группа развитых стран (Германия)
Денежные средства	665202	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	132512	
Обязательные резервы	39202	
Средства в кредитных организациях	306430	37838
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	534	
Чистая ссудная задолженность	3888546	
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	4003	
Отложенный налоговый актив	2114	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	353652	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62540	
Прочие активы	44964	
Всего активов	5460497	37838
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального	0	

банка Российской Федерации		
Средства кредитных организаций	10	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4855291	
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3582047	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
Выпущенные долговые обязательства	470	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	
Отложенное налоговое обязательство	18809	
Прочие обязательства	96647	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2710	
Всего обязательств	4973937	
Средства акционеров (участников)	398720	
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	75237	
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	5774	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10923	
Всего источников собственных средств	524398	
Безотзывные обязательства кредитной организации	295302	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6060	
Условные обязательства некредитного характера	0	

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

	Россия	Группа развитых стран (Германия)
Денежные средства	770348	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	135169	



Обязательные резервы	30361	
Средства в кредитных организациях	302538	30965
Чистая ссудная задолженность	3933599	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	
Требование по текущему налогу на прибыль	2231	
Отложенный налоговый актив	1043	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	362728	
Прочие активы	45616	
Всего активов	5584237	30965
Средства кредитных организаций	11	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4941519	
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3345947	
Выпущенные долговые обязательства	470	
Отложенное налоговое обязательство	18809	
Прочие обязательства	109701	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	253	
Всего обязательств	5070763	
Средства акционеров (участников)	384720	
Резервный фонд	33744	
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	75237	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	14581	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5192	
Всего источников собственных средств	513474	
Безотзывные обязательства кредитной организации	43261	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1367	

Доля средств нахождения в «группе развитых стран», а именно в Германии составила 0.4%.

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 01/10/2016 и на 01/01/2016 года.

	на 01/10/2016	на 01/01/2016
<i>Кредиты юридических лиц</i>		
Корпоративные кредиты	237369	449067
Кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	920287	585248

<i>Кредиты населению</i>		
Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	33	328
Ипотека	15416	18259
Потребительские кредиты	1135288	1157541
Межбанковские кредиты и депозиты	1772411	1900000
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>4080804</b>	<b>4110443</b>
Резервы на возможные потери	192258	176844
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3888546</b>	<b>3933599</b>

### Кредитный риск

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

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01/10/2016 года составил 4080804 тыс. руб. по состоянию на 01/01/2016 года 4 110 443 тыс. руб.

Объем задолженности с просроченными платежами на 01/10/2016 года составил 76510 тыс. руб., на 01/01/2016 года 116 160 тыс. руб.

Объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01/10/2016 года составил 192 258 тыс. руб., по состоянию на 01/01/2016 года составил 176 844 тыс. руб. Средний процент резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности за год изменился с 4,3% до 4,7%.

Ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными платежами на 01/10/2016 года и 01/01/2016 года.

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/10/2016 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				
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	23033	15007	6377	68612	113029	2.06%	75332	75332
кредиты малым средним компаниям (предприятиям)	0	4242	0	1920	6162	0.11%	5545	5545
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты								
физические лица	23033	10765	6377	66692	106867	1.95%	69787	69787

виды активов	информация по объемам активов с просроченными сроками погашения на 01/01/2016 г.				Итого объем просроченной задолженности	Уд. Вес в общей сумме активов в (%)	Объем расчетного резерва	Объем фактический и сформированного резерва
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	свыше 180 дней				
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	23718	7092	13224	72126	116160	2.1%	70164	70164
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	10161	0	0	2029	12190	0.2%	2079	2079
банки-корреспонденты								
корпоративные кредиты								
физические лица	13557	7092	13224	70097	103970	1.9%	68085	68085

Виды активов	Объем реструктурированной задолженности на 01/10/2016г.	Уд. Вес в общей сумме активов(%)	Объем резерва по реструктурированной задолженности на 01/10/2016г.
ссуды и приравненные к ним задолженности, в т.ч.	146566	2.7	2103
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	146566	2.7	2103
банки-корреспонденты			
корпоративные кредиты			
физические лица			

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01/10/2016 года и на 01/01/2016 года в тыс. руб. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/10/2016					общий объем активов	объем созданно го резерва
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		
Активы, всего в т.ч.	1745942	2031480	101919	6382	129224	4014947	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	1384554	2031458	101889	6339	126652	3650892	188169
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	34212	821004	15585	0	49672	920473	89708
банки-корреспонденты	1323781	0	0	0	0	1323781	0
корпоративные кредиты	19000	192117	26252	0	0	237369	9702
физические лица	7561	1018337	60052	6339	76980	1169269	103046

виды активов	объем актива, всего по категориям качества на 01/01/2016					общий объем активов	объем созданно го резерва
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		
Активы, всего в т.ч.	2325453	1808333	142674	134595	85206	4496261	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	1960777	1799583	142426	134200	73457	4110443	176844
кредиты малым и средним компаниям (предприятиям)	70	455664	5789	121506	2219	585248	59905
банки-корреспонденты	1900000	0	0	0	0	1900000	0
корпоративные кредиты	52000	392567	4500	0	0	449067	4652
физические лица	8707	951352	132137	12694	71238	1176128	112287

Характер и стоимость полученного обеспечения.

Виды обеспечения	на 01/10/2016	на 01/01/2016
Залогом недвижимости и прав на нее	355832	482533
Залог оборудования	160404	0
Залог товаров в обороте	68616	237100
Залогом транспортных средств	50109	48550
Залог ценных бумаг	55284	63802
Прочие	6985	6985
Поручительства и гарантии	406600	550350
<b>Итого</b>	<b>1114887</b>	<b>1389320</b>

на 01/10/2016

Виды обеспечения	1 категория качества	2 категория качества
Залогом недвижимости и прав на нее		355832
Залог оборудования		160404
Залог товаров в обороте		68616
Залогом транспортных средств		50109
Залог ценных бумаг		55284
Прочие		6985
Поручительства и гарантии		406600
<b>Общий итог</b>	<b>-</b>	<b>1114887</b>

### Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплате при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Банк стремится иметь достаточную ликвидность для выполнения своих текущих и будущих обязательств. Банк не имеет и не имел в течение 9 месяцев 2016 года обязательств на межбанковском рынке и долговых рынков капитала России.

За управлением риска ликвидности отвечает Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП на основе ежедневной отчетности от финансово-аналитической группы утверждает лимиты размещения средств, прогнозирует на среднесрочную и долгосрочную перспективу состояние ликвидности. На ежемесячной основе, на базе отчета о разрывах контролирует уровень риска ликвидности. Принимает программу поддержания ликвидности в стрессовых ситуациях на рынке России. Банк рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые также контролируются КУАП. Фактов нарушения нормативов нет.

Банком на регулярной основе проводит стресс тестирование, в т.ч. по риску ликвидности при различных сценариях развития событий.

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением величины совокупного разрыва по состоянию на 01.10.2016 г

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1102780	1102780	1102780	1102780	1102780	1102780	1102780	1102780	1102780	1102780
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								534	534	534



3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	959176	970176	1381859	1404891	1950252	2184601	2588923	3178529	3530414	4166009
3.1. II категории качества	58038	68846	79757	102653	173641	405796	805677	1338134	1688888	2319543
6. Прочие активы, всего, в том числе:	11839	11922	11952	12420	12644	12645	12645	12645	12645	14503
6.1. II категории качества	2	3	8	14	17	18	18	18	18	21
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	2073795	2084878	2496591	2520091	3065676	3300026	3704348	4294488	4646373	5283826
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
9. Средства клиентов, из них:	2656194	2692371	2742863	2859381	2954737	3551907	4253663	4487591	4776732	5068281
9.1. вклады физических лиц	1335463	1371640	1422130	1534130	1624465	2214114	2911717	3144482	3432807	3686268
10. Выпущенные долговые обязательства	470	470	470	470	470	470	470	470	470	470
11. Прочие обязательства	6242	6242	6242	8373	8373	8644	8644	8644	8644	8644
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2662916	2699093	2749585	2868234	2963590	3561031	4262787	4496715	4785856	5077405
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией			1000	1000	1000	1646	27045	168545	253566	288680
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-589121	-614215	-253994	-349143	101086	-262651	-585484	-370772	-393049	-82259
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-22.1	-22.8	-9.2	-12.2	3.4	-7.4	-13.7	-8.2	-8.2	-1.6

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением величины совокупного разрыва по состоянию на 01.01.2016 г

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1208659	1208659	1208659	1208659	1208659	1208659	1208659	1208659	1208659	1208659

Ссудная и приравненная к ней задолженность	644903	654381	665283	2003643	2034599	2262772	2588606	3217106	3504970	4065216
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи										
Прочие активы	20382	20387	20388	20444	20471	20471	20471	20471	20471	20471
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1873944	1883427	1894330	3232746	3263729	3491902	3817736	4446236	4734100	5294346
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	11	11	11	11	11	11	11	11	11	11
Средства клиентов, из них:	3100239	3103189	3204078	3348940	3451307	4181387	4676096	4917848	5087580	5358607
вклады физических лиц	1479994	1482944	1583833	1716659	1819025	2539479	3024640	3264073	3431398	3668301
Выпущенные долговые обязательства	470	470	470	470	470	470	470	470	470	470
Прочие обязательства	3370	3370	3370	5509	7528	7528	7528	7528	7528	7528
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3104090	3107040	3207929	3354930	3459316	4189396	4684105	4925857	5095589	5366616
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией				17	17	1102	10545	41384	43566	44131
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-1230146	-1223613	-1313599	-122201	-195604	-698596	-876914	-521005	-405055	-116401
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-39.6	-39.4	-40.9	-3.6	-5.7	-16.7	-18.7	-10.6	-7.9	-2.2

При рассмотрении показателей оценки группы ликвидности, по состоянию на 01/10/2016г. и 01/01/2016г. (данные приведены в таблице ниже), можно отметить минимальный характер риска ликвидности. Ограничения по значению групп не более 2,3.

Период	ПЛ1	ПЛ2	ПЛ3	ПЛ4	ПЛ5	ПЛ6	ПЛ7	ПЛ8	ПЛ9	ПЛ10	Значение группы
01/01/2016	59,0	107,1	173,0	50,6	-25,7	0,1	44,7	0	0	0	1,3529
01/10/2016	58,5	80,1	138,0	44,1	-26,7	0,1	47,5	0	0	0	1,2353

### Операционный риск.

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

Для выявления наличия или возможности реализации операционных рисков проводится:

Анализ подверженности операционному риску существующих бизнес процессов ;  
 Анализ отдельных операций и сделок;  
 Анализ внутренних документов и процедур на их соответствие основным принципам управления операционным риском, а также отсутствие противоречий в регламентации существующих бизнес процессов;  
 Анализ нововведений, проводимых Банком, на этапе разработки.  
 На основании проведенного анализа определяется и классифицируется основные виды операционных рисков, основных метрик, разрабатывается структура и порядок сбора информации о случаях операционного риска.  
 Существует автоматизированная система сбора и хранения информации о случаях реализации операционных рисков. Вся информация аккумулируется и обрабатывается ответственным сотрудником отдела рисков Банка. Полученная информация используется для постановки задач по совершенствованию бизнес процессов, систем информационной и иной защиты, по улучшению качества обслуживания и прочее.  
 Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета операционного риска».  
 По состоянию на 01.10.2016 размер операционного риска составил 79047 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 77435 тыс. рублей).

#### **Риск инвестиций в долговые инструменты**

	01.10.2016	01.01.2016 г
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	526	0
- долговые операции Российской Федерации	526	0

Инвестициями в долговые обязательства являются облигации федерального займа.  
 Эмитент: Министерство финансов Российской Федерации, в количестве 528 штук, сроком погашения 14.06.2017 г. По состоянию на 01/10/2016 г. процентный купонный доход по ним составил 6 тыс. руб. Положительная переоценка по состоянию на 01/10/2016 г. 2 тыс. руб.

#### **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 28/09/2012 г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура рыночного риска:

		01.10.2016	01.01.2016
РР	Рыночный риск ( $PP = 12.5 \times (PP + \Phi P + BP + TP)$ )	28859,88	14935.50
ПР	Процентный риск	7.68	-
ФР	Фондовый риск	-	-
ВР	Валютный риск	2289.89	1194.75
ТР	Товарный риск	11.22	0.09

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 01.10.2016 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).

	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	от 3 лет	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2173090	366347	341055	895913	482884	96211	1405374
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1063844	604288	452259	629477	281834	79210	2623073
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1150490	-237941	-111204	266436	201050	17001	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X			X
+ 400 базисных пунктов	44100.58	-7931.05	-2780.1	2664.36	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-44100.58	7931.05	2780.1	-2664.36	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X	X

Структура финансовых инструментов, чувствительность к изменениям процентных ставок на 01.01.2016 г.

	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	
Балансовые активы и внебалансовые требования	2178427	226164	323904	915546	500674	53389	1680213
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	943411	698905	495250	429515	273647	71451	3022004
Совокупный ГЭП	1235016	-472741	-171346	486031	227027	-18062	X
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 400 базисных пунктов	47340.61	-15757.4	-4283.65	4860.307	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-47340.61	15757.4	4283.653	-4860.307	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X	X

Изменение чистого процентного дохода на 01.10.2016 г. в пуле до 1 года составит 8047 тыс. руб.

## 9. Краткий обзор операций со связанными с Банком сторонами

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

<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность	40000	14850	54545
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	400	1485	546
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Средства на счетах	23802	1473	1865
Субординированные займы	25500	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Безотзывные обязательства	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
Прочие условные обязательства кредитного характера	0	0	0
<i>в тысячах рублей</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные лица
Процентные доходы	1172	794	4866
в т.ч. по ссудной задолженности	1172	794	4866



в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
Комиссионный доход	1686	265	67
Операционные доходы	9250	10	10
<i>в тысячах рублей</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные лица</b>
Процентные расходы	(745)	(74)	(82)
в т.ч. по привлеченным средствам	(745)	(74)	(82)
в т.ч. по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Комиссионный расход	0	0	0
Общие административные расходы	(2777)	0	0

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

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

в т.ч. по вложениям в ценные бумаги	0	0	0
Чистый доход от операций с иностранной валютой	0	0	0
Комиссионный доход	2270	11	125
<i>в тысячах рублей</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные лица</b>
Процентные расходы	(995)	(217)	(243)
в т.ч. по привлеченным средствам	(995)	(217)	(243)
в т.ч. по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Комиссионный расход	0	0	0
Общие административные расходы	(7064)	0	0

#### 10. Условные обязательства.

Ниже приведена информация по условным обязательствам Банка.

тыс. руб.

	на 01/10/2016	на 01/01/2016
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Неиспользованные кредитные линии	282 620	42 764
Выданные гарантии	6 060	1 367

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

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

1 Вице-президент  
АО АКБ «Енисейский объединенный банк»

Главный бухгалтер



Н.Н. Павлов

О.Ю. Шафарина