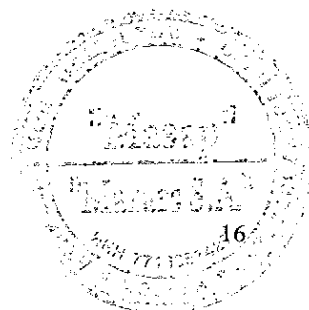




---

Акционерный коммерческий банк «ЕНИСЕЙ» (публичное акционерное общество)

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 2014 ГОД**



Акционерный коммерческий банк «ЕНИСЕЙ» (публичное акционерное общество) (далее - Банк), юридический адрес: Россия, 660075, город Красноярск, улица Республики, дом 51, представляет годовую (финансовую) отчетность за 2014 год.

Данные в годовой (финансовой) отчетности представлены в тысячах рублей.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк осуществляет свою деятельность с 1990 года в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании следующих видов лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 474 от 19.12.2014;
- Лицензия на осуществление банковских операций (Банку предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством российской федерации) № 474 от 19.12.2014;
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств Рег.№ 139Р от 22.03.2011 ЛЗ №0016068;
- Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств Рег. № 140Х от 22.03.2011 ЛЗ № 0016069;
- Лицензия на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации Рег.№ 141У от 22.03.2011 ЛЗ № 0016077.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 11 января 2005 года (зарегистрирован в реестре за номером 394).

### **Краткая характеристика деятельности Банка.**

Банк предоставляет полный спектр банковских услуг, как для физических, так и для юридических лиц. Основными направлениями деятельности Банка являются - расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование физических и юридических лиц, привлечение вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц, проведение конверсионных операций, обслуживание банковских карт. Банк постоянно расширяет перечень услуг для частных клиентов, предлагая различные кредитные программы, срочные вклады, денежные переводы, банковские карты, аренду сейфовые ячейки. Банк является участником платежных систем «Western Union», «Золотая Корона», участником Федеральной системы сбора и обработки платежей «Город», участником системы расчетов Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T., а также ассоциированным членом платежной системы Visa International и аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide.

В декабре месяце внеочередным собранием акционеров принято решение о реорганизации Банка путем присоединения к Банку кредитных организаций ПАО АКБ «Балтика» и Коммерческого банка «Н-БАНК» (ООО). Реорганизация позволит повысить конкурентоспособность и финансовую устойчивость «реорганизованного» банка, а также его инвестиционную привлекательность. В результате присоединения существенно увеличатся географические зоны присутствия Банка в Москве, Московской области, Самаре, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Обнинске, Ульяновске, Калининграде, Твери и Ярославле. Планируется, что реорганизованный банк войдет в ТОП-100 банков России. Балансовая стоимость активов «реорганизованного» банка по расчетам на 1 января 2015 года составит около 26,5 млрд. рублей, собственный капитал – 4,6 млрд. рублей. Существенное увеличение капитала также будет способствовать формированию новых бизнес-возможностей Банка.

Динамика показателей Банка в 2014 году определялась тенденциями, наметившимися в экономике России: снижением деловой активности, повышением инфляции и девальвацией рубля.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



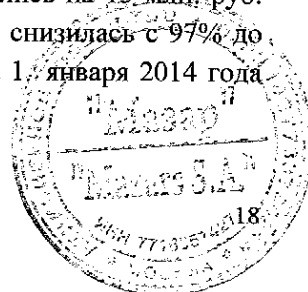
**Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.**

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.14	01.01.15	01.01.14	01.01.15	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
<b>1</b>	<b>Собственные ресурсы, в том числе:</b>	<b>332 076</b>	<b>350 752</b>	<b>11.5</b>	<b>12.1</b>	<b>18,676</b>	<b>5.6</b>
1.1	Средства акционеров (участников)	158 251	158 251	47.6	45,1	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	-
1.3	Эмиссионный доход	12 134	12 134	3.6	3,5	0	0.0
1.4	Резервный фонд	8 859	16 717	2.7	4,8	7,858	88.7
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	1 452	0	0,4	1,452	-
1.6	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	144 974	138 471	43.7	39,5	-6,503	-4.5
1.7	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	0	13 600	0	3,9	13,600	-
1.8	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7 858	10 127	2.4	2,9	2,269	28.9
<b>2</b>	<b>Привлеченные средства и обязательства</b>	<b>2 560 396</b>	<b>2 545 080</b>	<b>88.5</b>	<b>87.9</b>	<b>-15,316</b>	<b>-0.6</b>
2.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 482 445	2 192 979	97.0	86,2	-289,466	-11.7
2.1.1	Вклады физических лиц	1 316 952	1 404 259	53.1	64,0	87,307	6.6
2.2	Средства кредитных организаций	0	259 695	0	10,2	259,695	-
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	-
2.4	Резервы на возможные потери	2 260	530	0.1	0	-1,730	-76.5
2.5	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	7	-	-	-7	-
2.6	Отложенное налоговое обязательство	0	26 497	0	1,0	26,497	-
2.7	Прочие пассивы	75 691	65 372	2.9	2,6	-10,319	-13.6
	<b>Всего пассивы</b>	<b>2 892 472</b>	<b>2 895 832</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>3,360</b>	<b>0.1</b>

Основным источником фондирования активных операций на 1 января 2015 года являлись привлеченные и заемные ресурсы, составлявшие 87,9% пассивов, или 2 545 млн. рублей. Источники собственных средств составляли 12,1% пассивов, или 351 млн. руб.

По сравнению с 1 января 2014 года привлеченные ресурсы сократились на 15 млн. руб. (0.6%). Доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизилась с 97% до 86,2%, при этом доля средств кредитных организаций выросла до 10,2%, на 1 января 2014 года привлеченные средства кредитных организаций отсутствовали.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



Собственные средства по сравнению с 1 января 2014 года увеличились на 19 млн. рублей, или 5,6%. В структуре источников собственных средств основную долю составляют средства акционеров (45,1%) и переоценка основных средств (39,5%).

#### Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.14, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.15, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.14
<b>Всего привлеченных средств, в т.ч.:</b>	<b>2 482 445</b>	<b>2 452 674</b>	<b>100</b>	<b>-11.7</b>
1. Средства физических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей):	1 316 952	1 355 517	55.3	2.9
– депозиты "до востребования"	52 562	43 499	1.8	-17.2
– срочные депозиты	1 153 733	1 206 129	49.2	4.5
– прочие счета	110 657	105 889	4.3	-4.3
2. Депозиты юридических лиц	262 500	220 874	9	-15.9
3. Расчетные счета клиентов	852 993	566 588	23.1	-33.6
4. Средства кредитных организаций	0	259 695	10.6	-
5. Прочие привлеченные средства	50 000	50 000	2	0.0

В структуре привлеченных средств основную долю 55,3%, или 1 355 млн. рублей, составляли средства физических лиц, из которых 1 206 млн. рублей составляли срочные вклады, 43 млн. рублей - вклады до востребования, 106 млн. рублей - остатки на прочих счетах. По сравнению с аналогичным периодом 2013 года привлеченные средства физических лиц увеличились на 39 млн. рублей, или 2,9%.

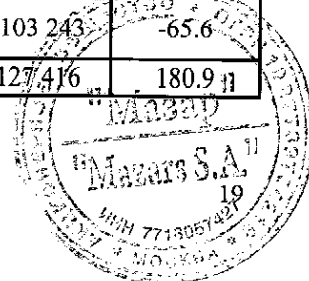
Средства юридических лиц составляют 34,1% всех привлеченных средств или 837 млн. рублей. Наиболее значимым изменением за 2014 год стало снижение остатков средств на расчетных счетах клиентов на 33,6%.

В структуре привлеченных средств появились средства кредитных организаций в сумме 260 млн. рублей, составившие на 1 января 2015 года 10,6% всех привлеченных средств.

#### Структура и динамика активов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.14	01.01.15	01.01.14	01.01.15	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Денежные средства	170 779	147 220	5.9	5.1	-23 559	-13.8
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	157 344	54 101	5.5	1.9	-103 243	-65.6
3	Средства в кредитных	70 447	197 863	2.4	6.8	127 416	180.9

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.14	01.01.15	01.01.14	01.01.15	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	организациях						
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 450	0	0.2	0.0	-5 450	-100.0
5	Чистая ссудная задолженность	2 201 045	1 874 366	76.1	64.7	-326 679	-14.8
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	279 947	0	9.7	279 947	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	7	0	0.0	0	0.0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	263 525	294 944	9.1	10.2	31 419	11.9
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	2 845		0.1	2 845	-
10	Прочие активы	23 875	44 539	0.8	1.5	20 664	86.6
	<b>Всего активы</b>	<b>2 892 472</b>	<b>2 895 832</b>	<b>100</b>	<b>100.0</b>	<b>3 360</b>	<b>0.1</b>

Активы банка на 1 января 2015 года составили 2895 млн. рублей, практически не изменившись по сравнению с 1 января 2014 г. (прирост составил 0.1%).

Основную долю активов по-прежнему составляет ссудная задолженность клиентов, однако ее доля за отчетный период сократилась с 76.1% до 64,7% (с 2 201 млн. рублей до 1 874 млн. рублей). Снижение объема ссудной задолженности связано с продажей и секьюритизацией части кредитов, а также со снижением деловой активности клиентов и сокращением спроса на кредиты.

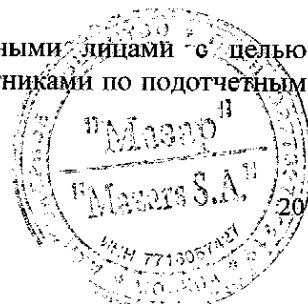
Новым направлением вложений для банка стали вложения в ипотечные сертификаты участия, отраженные по статье "Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи". На 1 января 2015 года величина таких вложений составила 280 млн. рублей, или 9.7% всех активов.

Чистая прибыль банка за 2014 год составила 10.1 млн. рублей. Чистые доходы составили 274,8 млн. рублей, операционные расходы – 246,8 млн. рублей, налоги – 17,8 млн. рублей. Основной составляющей доходов банка в 2014 году по-прежнему являлись чистые процентные доходы, которые после создания резервов на возможные потери составили 190,3 млн. рублей, или 69% всех чистых доходов.

#### **Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности.**

В целях составления годовой отчетности за 2014 год Банком проведены следующие мероприятия:

- инвентаризация по состоянию на 1 ноября 2014 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы, по состоянию на отчетную дату;
- проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным



суммам» денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений;

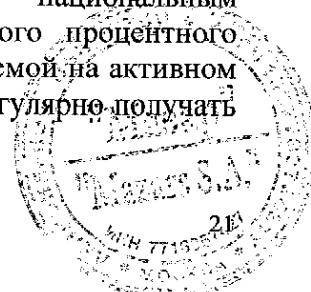
- проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению Банка России N 385-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и N 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год;
- проверка данных аналитического учета на счете N 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание;
- начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к приложению к Положению Банка России N 385-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2015 года;
- сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета;
- выдача клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) по состоянию на 1 января 2015 года выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), открытых как в рублях, так и в иностранных валютах, и получение подтверждений остатков по указанным счетам;
- сверка остатков по корреспондентским счетам, счетам по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых);
- урегулирование и минимизация сумм на счетах до выяснения;
- расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

### **Основные положения Учетной политики Банка.**

#### **Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

##### ***При наличии активного рынка:***

Основой для определения справедливой стоимости ценной бумаги является наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка (при условии, что такие котировки имеются в наличии). В этом случае справедливой стоимостью является средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России № 10-78/пз-н, а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных торгах, - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом) с учетом начисленного процентного (купонного) дохода (при его наличии). Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать



от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка. Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага входит в котировальные листы «А» либо «Б» в соответствии с требованиями Приказа ФСФР России № 10-78/пз-н.

*В отсутствие активного рынка:*

*Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.* Основой для определения текущей справедливой стоимости служит цена самой последней сделки на покупку, при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не прошло более 3 месяцев.

*Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг.*

*Критерии первоначального признания.*

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Получая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

*Под значительной частью следует понимать 70 процентов и выше всех рисков и выгод.*

Под значением рисков и выгод следует понимать полученные в результате сделки прибыль или убыток.

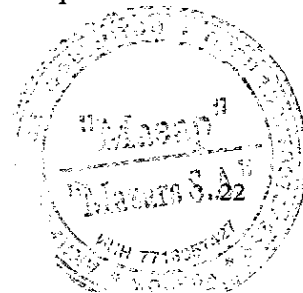
*Критерии прекращения признания.*

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Передавая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.



Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки «по справедливой стоимости».

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг «по справедливой стоимости», а также риски неполучения выгод.

*Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 70 % и выше.*

Под значением рисков и выгод следует понимать полученная в результате сделки прибыль или убыток.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых «по справедливой стоимости».

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

*Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 10 % рыночной цены ценной бумаги в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.*

В случае незначительности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Существенные затраты, связанные с приобретением, присоединяются в балансовой стоимости ценной бумаги.

Любые затраты, связанные с реализацией (независимо от уровня существенности), списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

*Уровень существенности устанавливается в размере 1 процента от стоимости приобретения ценной бумаги.*

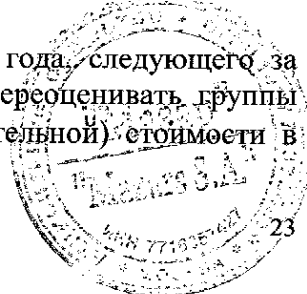
В Учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принимается метод **ФИФО**.

Понятие и методы оценки основных средств в целях бухгалтерского учета.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. При этом к основным средствам относятся предметы стоимостью на дату приобретения свыше 40 000 (сорока тысяч) рублей, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Предметы стоимостью нижеуказанной учитываются в составе материальных запасов независимо от срока службы.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным, далее - нового года) и не реже чем раз в три года переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)





соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам Банк в последующем переоценивает их регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. В случаях изменения текущей (восстановительной) стоимости по состоянию на последнюю отчетную дату календарного года более чем на 10 процентов (роста или снижения) Банк обязан произвести переоценку объектов основных средств по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом.

При определении срока полезного использования основных средств Банка применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Банк устанавливает срок полезного использования по объектам амортизируемого имущества как среднюю величину между предельными величинами срока полезного использования в соответствующей амортизационной группе. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями изготовителей и оформляется приказом.

*Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.*

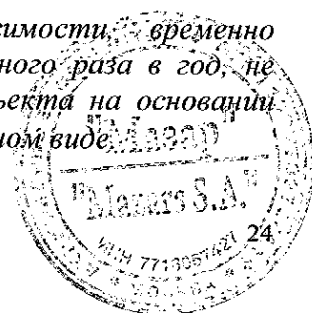
Для целей учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

В случаях если часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) при условии, что части данного объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. В иных случаях указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, при условии, что квадратные метры полезной площади, предназначенные для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, составляет менее 50 процентов от занимаемой площади (критерий существенности).

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

*Оценка по текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводится не реже одного раза в год, не позднее 31 декабря, а также по состоянию на дату перевода объекта на основании заключений профессиональных оценщиков, представленных в письменном виде.*

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



#### Порядок учета доходов (расходов) будущих периодов.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом (временным интервалом) является квартал. Не позднее последнего рабочего дня квартала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий квартал, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Затраты по приобретению неисключительных прав (лицензии) на использования программного обеспечения, по которым срок использования относится к нескольким отчетным периодам учитываются следующим образом:

– если по условиям договора установлен срок использования программного обеспечения, то сумма затрат учитывается на счетах по учету расходов будущих периодов с равномерным списанием на счета по учету расходов, в течение установленного срока использования;

если из условий договора на приобретение неисключительных прав нельзя определить срок использования программного обеспечения, то расходы учитываются на счетах по учету расходов будущих периодов в течение пяти лет, с равномерным списанием на счета по учету расходов.

#### Порядок учета доходов и расходов Банка.

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка 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.

Учетной политикой Банка определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й и 2-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3-й, 4-й и 5-й категории качества, начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

#### Порядок учета прибыли Банка.

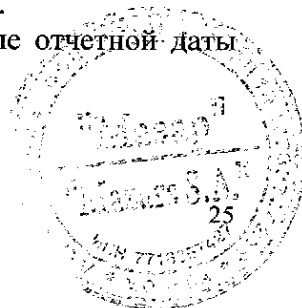
Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров.

В соответствии с действующим законодательством и уставом Банка, его положениями о фондах и порядке использования распределенной прибыли прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты обязательных платежей в бюджет, распределяется по соответствующим направлениям использования прибыли в суммах, утвержденным общим собранием акционеров Банка. В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

#### Порядок составления и раскрытия отчетности Банка.

Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой. Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации. В Годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

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



Порядок исправления ошибок в учете.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 июня 2010 года N 63н.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

*Критерий существенности ошибки, влияющей на финансовый результат, устанавливается в размере 5% от финансового результата Банка, рассчитанного по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.* Исправление ошибок в бухгалтерском учете, попадающих под критерий существенности, отражается в порядке, установленном Положением № 385-П и Указанием № 3054-У.

При выявлении *существенных* ошибок, влияющих на финансовый результат, Банком осуществляются следующие действия:

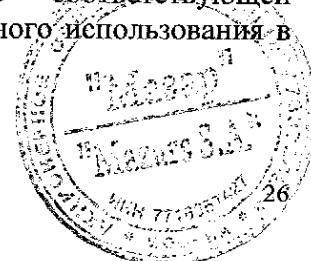
Период, в котором допущена ошибка	Период выявления ошибки	Действия
Года, предшествующие отчетному	После окончания отчетного года, но до даты составления Годовой отчетности	Ретроспективный пересчет сравнительных показателей Годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка. Исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом N 10801 «Нераспределенная прибыль».
Отчетный год	После составления Годовой отчетности Банка, но до даты его утверждения	Пересмотр Годовой отчетности Банка и составление пересмотренной Годовой отчетности Банка. Осуществляется восстановление остатков на счетах аналитического учета по счету N 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившихся до переноса на счет N 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

В виду отсутствия изменений в расчетных оценках, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, информация о характере и величине корректировок в пояснительной информации не приводится.

В пояснительной информации не приводятся сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты в связи с их отсутствием.

В Учетную политику Банка на следующий отчетный год внесены следующие изменения:

- в части изменения срока полезного использования по объектам амортизируемого имущества со средней величины между предельными величинами срока полезного использования в соответствующей амортизационной группе на максимальный срок полезного использования в соответствующей амортизационной группе.



- в части изменения периодичности списания доходов (расходов) будущих периодов с квартала на месяц.
- в части изменения порядка признания процентов определенными к получению по активам, путем добавления 3-ей категории качества в целях соответствия критериям признания в качестве доходов.
- в части изменения критерия первоначально признания и прекращения ценных бумаг с 70% на 80% по результатам оценки степени всех рисков и выгод.
- в части установления уровня существенности расходов, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг в размере 5 процентов от стоимости приобретения ценной бумаги (вместо уровня существенности в размере 1-го процента от стоимости приобретения ценной бумаги).
- в части изменения критерия признания ошибки существенной в виде изменения показателя, к которому применяется критерий, с финансового результата на показатель собственных средств (капитала).
- в части изменения критерия для признания в бухгалтерском учете суммы условных и оценочных обязательств некредитного характера, установлены следующие критерии существенности:
  - если сумма обязательств превышает 100 000 рублей и отсутствует вероятность наступления неопределенного события, не контролируемого Банком, обязательства являются условными и отражаются на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера».
  - если сумма обязательств не превышает 100 000 рублей и имеется вероятность наступления неопределенного события, не контролируемого Банком, обязательства являются оценочными и отражаются на балансовом счете 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера», в размере, установленном в профессиональном суждении.

В пояснительной информации не приводятся данные о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период в связи с их отсутствием.

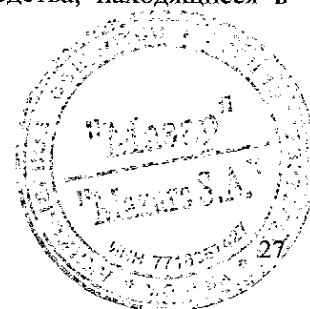
В связи с отсутствием у Банка обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию, а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости (определено п.9 Главы III Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденных приказом Минфина РФ от 21 марта 2000 года № 29н), **разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.**

## **Пояснительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.**

### ***1. Денежные средства***

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Наличные средства	147 220	170 779

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства, находящиеся в кассах Банка.



## 2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Средства Банка в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	54 101	157 344

Денежные средства, находящиеся в Центральном Банке РФ, представляют собой сумму остатка средств на корреспондентском счете Банка, открытом в Главном управлении ЦБ РФ по Красноярскому краю. Средства Банка на корсчете ЦБ РФ ограничений для использования не имеют.

### 2.1 Обязательные резервы

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Обязательные резервы	19 246	21 652

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Центральном Банке РФ в рамках требований, установленных действующим законодательством РФ, непредназначенные для финансирования текущих операций Банка.

## 3. Средства в кредитных организациях

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Средства в кредитных организациях	197 863	70 447
Корреспондентские счета:	188 709	64 509
- Российской Федерации	185 154	61 059
- в других странах	3 555	3 450
Прочие счета	9 154	5 938

Средства в кредитных организациях представляют собой остаток средств на корреспондентских счетах Банка, открытых в других кредитных организациях. По состоянию на 1 января 2015 года основную долю занимали средства на счете в ПАО АКБ "Балтика" в сумме 130 121 тыс. рублей, или 66% всех средств, находившихся на корреспондентских счетах Банка, средства на счете в ОАО "УРАЛСИБ" в сумме 29 477 тыс. рублей, или 15% всех средств, находившихся на корреспондентских счетах Банка.

Средства на корреспондентских счетах в других странах представляли собой средства на корреспондентском счете COMMERZBANK AG (Германия).

Доля средства на прочих счетах в кредитных организациях (в том числе средства по гарантийным депозитам для обеспечения расчетов по СКС и переводам физических лиц) составляет 5%.



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

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Облигации кредитных организаций	0	5450
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>5450</b>

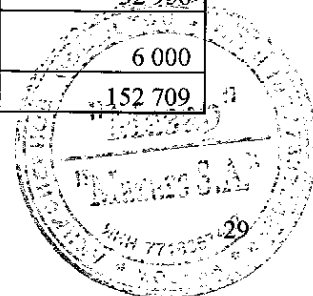
По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имеет вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На 1 января 2014 на балансе банка находились облигации ОАО «АИКБ «Татфондбанк» серии БО-06 в количестве 5326 штук, которые были проданы в июне 2014 года.

5. Чистая ссудная задолженность.

		Остаток, тыс. рублей	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1.	Ссуды, предоставленные		
	- кредитным организациям	444 282	372 491
	- юридическим лицам	509 568	776 470
	- индивидуальным предпринимателям	37 927	44 287
	- физическим лицам, из них	1 056 848	1 219 001
	• Потребительские ссуды	1 028 148	1 168 040
	• Ипотечные ссуды	7 408	8 342
	• автокредиты	9 101	24 954
	• овердрафты	11 727	17 665
2	Резерв на возможные потери по ссудам, в том числе	174 259	211 204
	- по физическим лицам	100 698	149 182
3	<b>Итого чистая ссудная задолженность (1-2)</b>	<b>1 874 366</b>	<b>2 201 045</b>

Анализ заемщиков по отраслевой принадлежности клиентов позволяет показать отраслевые приоритеты вложений Банка. Для группировки использовано распределение кредитов, выданных Банком, по основным укрупненным отраслевым группам:

Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
строительство	101 428	186 987
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	70 634	256 259
финансовое посредничество	444 282	372 491
транспорт и связь	24 481	32 956
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 000	6 000
обрабатывающие производства	165 745	152 709



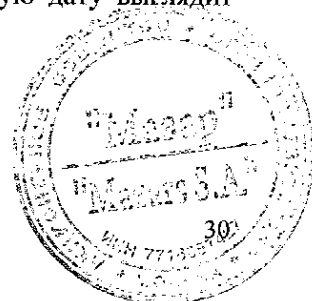
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	63 338	33 218
прочие виды деятельности	115 934	144 672
на завершение расчетов	935	7 956
Физические лица	1 056 848	1 219 001
<b>Итого</b>	<b>2 048 625</b>	<b>2 412 249</b>

	Обеспеченные кредиты		Необеспеченные кредиты	
	Остаток, тыс. рублей		Остаток, тыс. рублей	
	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Ссуды, предоставленные				
- кредитным организациям			444 282	372 491
- юридическим лицам	509 568	776 470	0	0
- индивидуальным предпринимателям	37 200	43 510	727	777
- физическим лицам	537 296	625 357	519 552	593 644
<b>Итого</b>	<b>1 084 064</b>	<b>1 445 337</b>	<b>964 561</b>	<b>966 912</b>

Сумма задолженности по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по основному долгу со сроком, оставшимся до даты погашения в соответствии с установленными графиками, на отчетную дату выглядит следующим образом:

Срок, оставшийся до даты погашения кредита	Данные на отчетную дату	Доля в кредитном портфеле	Данные на начало отчетного года	Доля в кредитном портфеле	Рост/снижение(-) в тыс. руб.
от 6 до 10 дней	0	0	758	0,09	-758
от 11 до 20 дней	16 000	2,92	1 091	0,13	14 909
от 21 до 30 дней	13 461	2,46	49 750	6,06	-36 289
от 31 до 60 дней	8 142	1,49	41 775	5,09	-33 633
от 61 до 90 дней	28 281	5,17	24 118	2,94	4 163
от 91 до 180 дней	175 529	32,06	89 755	10,94	85 774
от 181 до 270 дней	69 449	12,68	87 430	10,65	-17 981
от 271 до 1 года	38 273	6,99	147 445	17,96	-109 172
от 1 года до 3 лет	129 689	23,69	309 847	37,75	-180 158
свыше 3 лет	47 245	8,63	26 631	3,24	20 614
Просроченная задолженность	21 426	3,91	42 157	5,14	-20 731
<b>ИТОГО</b>	<b>547 495</b>	<b>100,00</b>	<b>820757</b>	<b>100,00</b>	<b>- 273 262</b>

Сумма задолженности по физическим лицам по основному долгу со сроком, оставшимся до даты погашения в соответствии с установленными графиками, на отчетную дату выглядит следующим образом:



Срок, оставшийся до даты погашения кредита	Данные на отчетную дату	Доля в кредитном портфеле	Данные на начало отчетного года	Доля в кредитном портфеле	Рост/снижение(-) в тыс. руб.
от 6 до 10 дней	0	0.00	7748	0.64	-7748
от 11 до 20 дней	18983	1.80	9089	0.75	9894
от 21 до 30 дней	11678	1.11	25983	2.13	-14305
от 31 до 60 дней	32014	3.03	31472	2.58	512
от 61 до 90 дней	33333	3.15	29465	2.42	3832
от 91 до 180 дней	98333	9.30	89482	7.34	8779
от 181 до 270 дней	85577	8.09	90502	7.42	-5070
от 271 до 1 года	89002	8.41	84020	6.89	4873
от 1 года до 3 лет	493436	46.69	535914	43.96	-42550
свыше 3 лет	150699	14.27	219740	18.03	-69041
Просроченная задолженность	43793	4.15	95586	7.84	-51793
<b>ИТОГО</b>	<b>1056848</b>	<b>100</b>	<b>1219001</b>	<b>100</b>	<b>-162617</b>

По состоянию на 1 января 2015 года ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций составила 444282 тыс. рублей, в том числе:

- ✓ межбанковские кредиты - 440000 тыс. рублей,
- ✓ прочие размещенные средства – 4282 тыс. рублей.

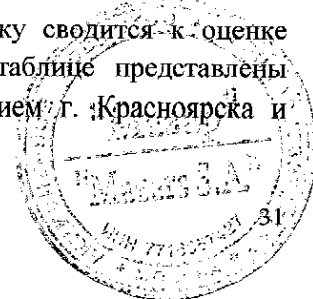
Свободные денежные средства Банком размещаются в межбанковские кредиты на срок до 90 дней и «овернайт» в соответствии с установленными на банки-контрагенты лимитами.

Цели получения кредита юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями представлены следующим образом:

Цель выдачи кредита	Данные на отчетную дату	Доля в кредитном портфеле	Данные на начало отчетного года	Доля в кредитном портфеле	Рост/снижение (-) в тыс. руб.
финансирование текущей деятельности	398 543	72,79	588 664	71.72	- 190 121
приобретение основных средств	23 582	4,31	98 813	12.04	- 75 231
приобретение недвижимости	26 626	4,86	51 000	6.21	- 24 374
погашение кредитов в других банках и займов	75 279	13,75	39 282	4.79	35 997
реконструкция, ремонт помещений	22 530	4,12	22 534	2.75	- 4
обеспечение заявок на аукционах	0	0	12 508	1.52	-12 508
овердрафт	935	0,17	7 956	0.97	-7 021
<b>ИТОГО</b>	<b>547 495</b>	<b>100</b>	<b>820 757</b>		<b>- 273 262</b>

Анализ заемщиков по региональному (географическому) признаку сводится к оценке показателя географической диверсификации кредитного портфеля. В таблице представлены данные о кредитах, предоставленных в других регионах, за исключением г. Красноярска и

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)





Красноярского края, по видам заемщиков и их доле в общей сумме ссудной задолженности Банка.

	Данные на отчетную дату	% к общей сумме ссудной задолженности	Данные на начало отчетного года	% к общей сумме ссудной задолженности
<b>Республика Хакасия</b>				
- кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10 294	1,9	43 804	5,34
- кредиты, предоставленные физическим лицам	53 311	5,05	85 630	7,02
<b>г. Москва и Московская область</b>				
- кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	660	0,08
- кредиты, предоставленные физическим лицам	1 311	0,12	8 419	0,69

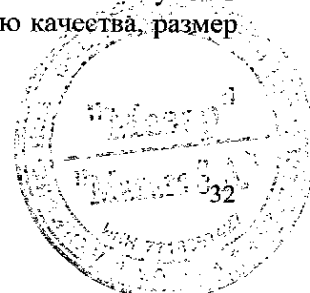
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	279 947	0

По статье "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" отражены вложения в ипотечные сертификаты участия (ИСУ). Основную долю вложений составляли ИСУ "Высокий стандарт" (238 603 тыс. рублей, или 85% общей суммы вложений, дата окончания договора с управляющей компанией 30.04.2019г.), вложения в ИСУ "Межрегиональная ипотека" (дата окончания договора с управляющей компанией 30.04.2019г.) составили 41 344 тыс. рублей, или 15% общей суммы вложений.

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

В портфеле Банка находятся Облигации Государственного внутреннего займа РСФСР 1991 года в количестве 110 штук на сумму 7 тыс. руб., удерживаемые до погашения. Срок погашения по облигациям 30 июля 2021 год. По облигациям ежегодно начисляется и выплачивается купон в размере 15% годовых. Облигации на 1 января 2015 года отнесены в I категорию качества, размер расчетного резерва 0%.



8. Требования по текущему налогу на прибыль.

Сумма 2 845 тыс. рублей представляет собой текущие требования по налогу на прибыль.

10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Наименование	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Земля	25	0	25	0
Здания и сооружения	323 848	49 819	281 714	40 417
Автотранспорт	7 122	2 305	7 799	1 679
Машины и компьютерное оборудование	14 256	8 982	9 614	7 946
Прочее банковское оборудование	34 739	24 960	34 051	22 984
Нематериальные активы	246	28	41	21
Материальные запасы	735	-	3 221	-
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	67	-	107	-
<b>Итого:</b>	<b>381 038</b>	<b>86 094</b>	<b>336 572</b>	<b>73 047</b>

По состоянию на отчетную дату имеется ограничение права пользования объектом недвижимости - жилым помещением, временно неиспользуемым в основной деятельности, расположенным по адресу г. Красноярск, ул. Ленина, 102, кв. 36, переданным в аренду с ежегодной пролонгацией договора.

По состоянию на 01 января 2015 года основные средства (объекты недвижимости) переданы в залог Коммерческому банку «Н-БАНК» (ООО) в качестве обеспечения обязательств по межбанковским кредитам на общую сумму 254 756 тыс. рублей.

Дата последней проведенной переоценки группы однородных объектов основных средств (недвижимого имущества) - 31 декабря 2014 года.

Оценка рыночной стоимости группы однородных объектов основных средств (недвижимого имущества) по состоянию на 1 января 2015 года была произведена профессиональными оценщиками в соответствии с требованиями Федерального Закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 года № 135-ФЗ.



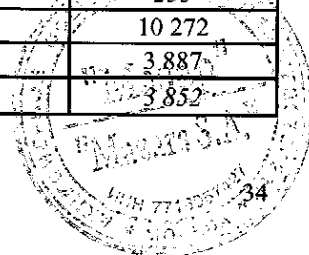
Фамилия, имя, отчество Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	Сунайкина Елена Рэмовна Член НП СОО «СИБИРЬ» Глазырин Александр Васильевич Член СОО РОО Слущкая Ирина Александровна Член СОО РОО
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация оценщиков «СИБИРЬ» 105062, г. Москва, Фурманский переулок, 9/12 офис 505 Саморегулируемая организация оценщиков РОО 105066, Москва, 1-й Басманный переулок, д.2А, офис 5
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	№ 617 свидетельство 408 от 10 сентября 2009 г. № 000707 от 22.08.2007 г. № 008975 от 18.04.2014 г.
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «Центр ВЛ»
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «ЦЕНТР ВЛ»
Место нахождения юридического лица	Россия, 121248, город Москва, Кутузовский проспект 12, офис 405
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	1927700065755

Переоценка основных средств произведена по справедливой рыночной стоимости, подтвержденной экспертными заключениями. При переоценке использованы традиционные методы к оценке справедливой рыночной стоимости объектов: затратный, доходный, сравнительный.

#### 11. Прочие активы

Вид дебиторской задолженности	Остаток, тыс. руб.	
	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	179	227
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	427	74
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам	3 547	9 754
Резервы на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	- 3 115	-9 150
Требования по прочим операциям, из них	6 433	22 143
- комиссия за ведение ссудного счета	3 554	19 344
- госпошлина	899	1 215
- задолженность за расчетно-кассовое обслуживание	1840	1 329
- прочее	15	255
Требования по получению процентов	8 240	10 272
Расчеты по налогам и сборам, из них	2 845	3 887
- налог на прибыль	2845	3 852

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)





Срок, оставшийся до погашения дебиторской задолженности	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
До востребования	1 145	317
До 30 дней	17 473	13 383
31-90 дней	3 182	5 222
91- 180 дней	3 933	617
181-365 дней	2 534	1 931
Свыше года	15 923	1 912
Просроченная задолженность	8 944	22 843

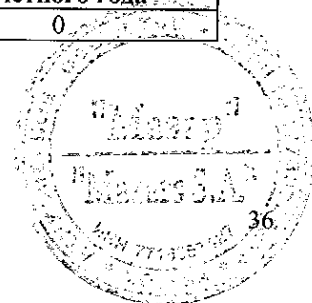
Дебиторская задолженность сроком до погашения свыше года состоит из следующих основных компонентов:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
- неотделимые улучшения в арендованное помещение по адресу: г. Абакан, ул. Чертыгашева, 90	541	975
- неотделимые улучшения в арендованное помещение по адресу: г. Красноярск, пр. Красноярский рабочий, 163	361	542
- неотделимые улучшения в арендованное помещение по адресу: г. Красноярск, ул. 9 мая, 55	781	36
- лицензия на ПО Модуль "ЯДРО" МОДУЛЬ "ДОКУМЕНТООБОРОТ"	98	132
- лицензия на право использования П.О. BUSINESS STUDIO 4.0 ENERPISE	112	161
-лицензия на право использования ПО IBSO	11 711	
- лицензия на использование П.О. Oracle Forms and Reports Perpetual ASFU PL	1 346	
- лицензия на право использования ПО "WinSvrStd 2012R2 RUS OLP NL 2Proc	644	
- Лицензия на право использования ПО HPE-512485-B21/HP ILO Adv 1-Svr ind 1yr TS&U"	26	
- лицензия на право использования ПО СКЗИ МагПро Крипто ООО Хакасия.ру.	58	
- лицензия на право использования ПО "WinPro 8.1 SNGL OLP NL Legalization GetGenuine wCO"	185	
- лицензия на право использования ПО "IT Invent Professional"	35	
- лицензия на право использования в рамках системы ПО «ЦФТ-БАНКОМАТ»	22	
- право использования ПО «Контур-Фокус»		4
- гарантийный авансовый платеж по договору аренды площади для размещения банкомата		60
прочее	3	2

В просроченной задолженности большую долю занимают просроченные проценты кредитам и комиссии за ведение ссудного счета.

#### 14. Средства кредитных организаций

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Средства кредитных организаций	259,695	0



Средства кредитных организаций представляют собой задолженность по межбанковским кредитам, привлеченным от Коммерческого банка «Н-БАНК» (ООО) на срок до 18 апреля 2016 года под залог недвижимого имущества, принадлежащего Банку

#### 15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

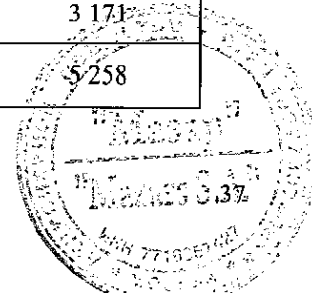
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе секторов экономики распределены следующим образом:

	Остаток, тыс. рублей	
	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Государственный сектор</b>	<b>54 888</b>	<b>51 600</b>
В том числе:		
-на расчетных счетах	7 594	4 600
-срочные депозиты	47 294	47 000
<b>Частный сектор</b>	<b>2 138 091</b>	<b>2 430 845</b>
В том числе:		
- на расчетных счетах	504 668	843 383
- срочные депозиты	223 580	265 500
- физические лица	1 404 259	1 316 952
- прочие	5 584	5010
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 192 979</b>	<b>2 482 445</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по видам экономической деятельности.

Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Гостиницы и рестораны	48 182	57 032
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	76	288
Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических	29	46 530
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	50	0
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	1 469	1 126
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	5 007	8 173
Обработка древесины и производство изделий из дерева	917	1 995
Образование	6 910	6 553
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	268 474	375 003
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	76 893	233 871
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	8 179	2 4150
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 408	2 766
Производство машин и оборудования	1 260	2 306
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	5 539	3 171
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	6 374	5 258

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Производство резиновых и пластмассовых изделий	1 522	6 248
Производство транспортных средств и оборудования	3 576	706
Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	865	6 141
прочее	5 584	10 998
Прочие производства	213	3 471
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 181	14 609
Строительство	268 547	282 465
Текстильное и швейное производство	742	2 392
Транспорт и связь	11 205	36 748
Финансовая деятельность	49 938	22 431
Химическое производство	6 478	4 728
Целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	4 102	6 334
Физические лица	1 404 259	1 316 952
<b>Общий итог</b>	<b>2 192 979</b>	<b>2 482 445</b>

В 2008 году Банком был привлечен субординированный займ от ООО «Примьеро Групп» в размере 50 000 тыс. рублей, сроком погашения в марте 2018 года. Проценты по субординированному займу выплачиваются Банком ежемесячно в последний рабочий день месяца, исходя из ставки рефинансирования Банка России, действующей в период начисления процентов.

Депозиты, привлеченные Банком от юридических лиц, также предусматривают в основном выплату процентов в последний рабочий день каждого месяца.

Средства клиентов физических лиц	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Средства физических лиц, из них</b>	<b>1 404 259</b>	<b>1 316 952</b>
- срочные вклады	1 254 872	1 160 961
- вклады до востребования	43 498	45 334
- текущие счета	105 889	110 657

Депозиты, привлеченные Банком от физических лиц, в основном предусматривают выплату процентов в конце срока договора.

Ниже приводится информация о договорах по привлечению денежных средств (депозиты), содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.



на 1 января 2015 года

Наименование организации	Сумма, тыс. руб.	Ставка, средняя, %	Условие досрочного расторжения (частичного, полного)	Срок размещения в днях
МАУ города Красноярск «Центр содействия малому и среднему предпринимательству»	27,929. 33	10.1%	Да	114

на 1 января 2014 года

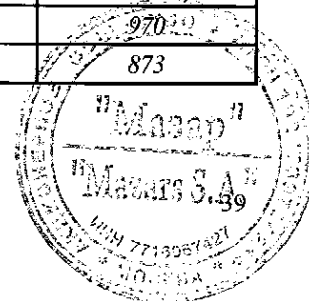
Наименование организации	Сумма, тыс. руб.	Ставка, средняя, %	Условие досрочного расторжения (частичного, полного)	Срок размещения в днях
Гарантийный фонд Республики Хакасия некоммерческая организация	15,000	10.5	да	257
Красноярское региональное агентство поддержки малого и среднего бизнеса ОАО	30,000	10.1	да	194

В Банке отсутствуют долги, проценты (дисконты), начисленные на конец отчетного периода, просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных Банком обязательств, а также отсутствуют крупные клиенты, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка.

## 20. Прочие обязательства

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	55 542	60 125
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 344	4 266
Обязательства по уплате процентов	761	
Обязательства по прочим операциям из них:	2 436	829
- комиссия за зачисление денежных на счета третьих лиц	97	218
- предоплата за аренду сейфовых ячеек	108	114
- остатки закрытых счетов клиентов	406	481
- суммы клиентов для погашения обязательств	1 825	
- прочее		16
Расчеты по налогам и сборам из них:	1 437	1 431
- налог на имущество	1 394	1391
- транспортный налог	23	20
- земельный налог	8	8
- сбор за негативное воздействие на окружающую среду	12	12
Расчеты с работниками по оплате труда из них:	1 427	2 730
- премия по итогам года	0	970
- годовое нефиксированное вознаграждение	1 097	873

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)





Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
- ежемесячное нефиксированное вознаграждение	327	887
- плата за использования личного автомобиля в служебных целях	3	
Налог на добавленную стоимость, полученный	342	845
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями из них:	1 393	5 431
- обязательства по оплате договора по приобретению автомобиля	0	2520
- авансы, полученные от покупателей имущества по договорам купли-продажи	200	1 901
- расчеты по оказанным услугам с контрагентами	1 193	1 010
Расчеты с прочими кредиторами из них:	5	5
- излишки денежной наличности в банкоматах	5	5
Доходы будущих периодов по другим операциям из них:	679	0
- по оплате за банковскую гарантию	679	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	6	29
<b>Всего кредиторской задолженности</b>	<b>65 372</b>	<b>75 691</b>

В статью резервы – оценочные обязательства некредитного характера включается созданный резерв по полученным Банком решениям судов о взыскании сумм в пользу физических лиц, в основном в части взыскания уплаченной комиссии за ведение ссудного счета.

Срок до погашения текущей кредиторской задолженности	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
До востребования	419	64 913
До 30 дней	62 554	6 988
31- 90 дней	76	1 421
91- 180 дней	1467	428
181-365 дней	69	24
Свыше года	787	1 917
Просроченная задолженность		

### 23. Средства акционеров (участников).

Размер уставного капитала на 01 января 2015 года составил 158 251 тыс. рублей, изменения в уставном капитале за 2014 год отсутствовали.

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации	Номер государственной регистрации	Номинал	Количество акций, находящихся в обращении
		руб.	шт.
Обыкновенные акции	10100474В	10	15 624 370
Привилегированные акции	20100474В	1	2 007 045
Итого			17 631 415

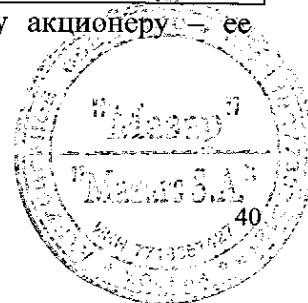
#### Права владельцев акций выпуска:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10100474В
--	-----------

1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет каждому акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

2. Акционер – владелец обыкновенных акций Банка имеет право:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном Уставом, в том числе участвовать в общих собраниях акционеров лично или через представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Наблюдательный совет, Ревизионную комиссию, счетную комиссию в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;
- получать доступ к документам Банка в порядке и при условиях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;
- на получение дивидендов;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость, пропорционально количеству принадлежащих ему акций;
- получать копии документов в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- распоряжаться принадлежащими ему акциями Банка по своему усмотрению.

Акционер - владелец обыкновенных акций Банка может иметь другие права, предоставляемые акционерам Уставом и действующим законодательством.

#### Права владельцев акций выпуска:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20100474В
--	-----------

1. Все привилегированные акции Банка предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав.

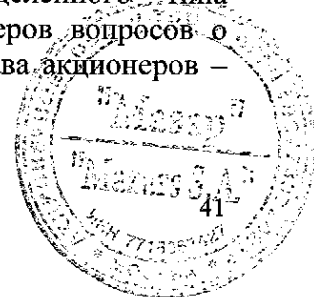
2. Акционер – владелец привилегированных акций Банка имеет право:

- на первоочередное по сравнению с владельцами обыкновенных акций получение дивидендов в размере и в порядке, предусмотренном Уставом;
- на первоочередное по сравнению с владельцами обыкновенных акций получение начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации Банка;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества Банка, оставшегося после расчетов с его кредиторами, или стоимость этого имущества, пропорционально количеству принадлежащих ему акций, в размере не менее 3 процентов от стоимости имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами и выплат по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 15 Устава, но не более размера совокупной номинальной стоимости всех принадлежащих данному акционеру привилегированных акций Банка;
- получать доступ к документам Банка в порядке и при условиях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;
- получать копии документов в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- распоряжаться принадлежащими ему акциями Банка по своему усмотрению;
- принимать участие в общем собрании акционеров.

3. Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акционеры – владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



4. Акционеры – владельцы привилегированных акций определенного типа имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров – владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Дополнительно к размещенным акциям, Банк вправе разместить:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
10100474В	1 000 000 000
20100474В	250 000 000

Объявленные акции при их размещении (приобретении) предоставляют их приобретателям (акционерам) те же права, что и размещенные акции соответствующей категории.

Уставом Банка предусмотрены ограничения на выплату дивидендов.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

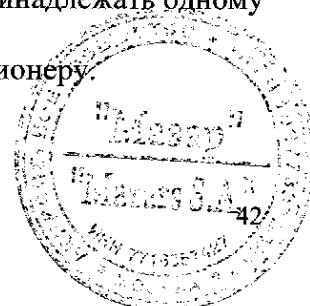
- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 15 Устава;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше этой суммы в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

В Уставе Банка отсутствуют ограничения на участие в уставном капитале Банка:

- по количеству акций, принадлежащих одному акционеру;
- по суммарной номинальной стоимости акций, которые могут принадлежать одному акционеру;
- по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру.



Бенефициарных владельцев, прямо или косвенно владеющих (имеющих преобладающее участие более 25 % в капитале) АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО) (далее - Банк), либо имеющих возможность контролировать действия АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО), на 01 января 2015 года Банк не имеет.

### 32. Безотзывные обязательства Банка.

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Сделки по покупке продаже иностранной валюты на ММВБ	20 775	57 980
Неиспользованный лимит в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», в том числе	106 403	94 540
- физические лица	9 958	9 704
Неиспользованный лимит	3 650	25 648
Выданные гарантии	2 658	50 989
Резервы на возможные потери	530	2 261

Безотзывные обязательства представляют собой сделки по покупке продаже долларов США и ЕВРО, заключенные на Московской межбанковской валютной бирже, а также включают в себя неиспользованные лимиты по кредитным линиям. Гарантии по состоянию на 1 января 2015 года выданы клиентам Банка - ООО «Торговая компания Арта» и УКС «Жилстрой».

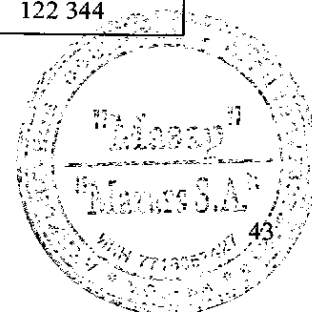
### Информация к отчету о финансовых результатах.

#### 1. Процентные доходы.

Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы, из них	374 842	361 990
- от размещения средств в кредитных организациях	9 989	13 162
- от ссуд, предоставленных юридическим лицам	122 071	123 902
- от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	4 680	10 400
- от ссуд, предоставленных физическим лицам	237 848	210 541
- от вложений в ценные бумаги	254	3 985

#### 2. Процентные расходы

Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные расходы, из них	140 461	153 207
- по привлеченным средствам кредитных организаций	2 568	4
- по привлеченным средствам юридических лиц	28 935	30 859
- по привлеченным средствам индивидуальных предпринимателей	-	-
- по привлеченным средствам физических лиц	108 958	122 344



3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

Чистые процентные доходы представляют собой разницу между процентными доходами и расходами.

4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности приведено в таблице ниже, знак минус указывает на восстановление резерва, знак плюс на создание резерва.

Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Изменение резерва	44 107	36 937
- по размещенным средствам у юридических лиц	39 054	(-1 666)
- по размещенным средствам у индивидуальных предпринимателей	(-210)	(-4 058)
- по размещенным средствам у физических лиц	7 870	17 540
- по начисленным процентным доходам	(-412)	4 834
- по просроченной задолженности	(-2 195)	20 285

Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в основном произошло за счет увеличения резервов по размещенным средствам у юридических и физических лиц, что связано с ухудшением финансового состояния заемщиков. Изменение резерва по просроченной задолженности вызвано погашением ссудной задолженности.

5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери

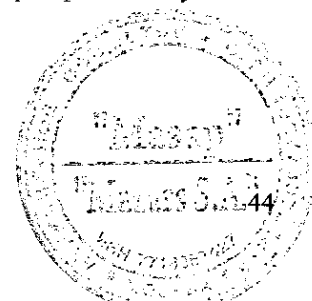
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) представляют собой разницу между процентными доходами и расходами после создания резерва на возможные потери.

6. Чистые процентные доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами по справедливой стоимости, оцениваемые через прибыль или убыток в сумме 7 тыс. рублей представляют собой доходы от переоценки, в сумме 22 тыс. рублей - убыток от выбытия, полученный по облигациям ОАО АИКБ «Татфондбанк» в июне 2014 года.

7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой доходы, полученные от выплаты по ипотечным сертификатам участия «Межрегиональная ипотека» ISIN RU000A0JU74.



9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в сумме 15 698 тыс. рублей представляют собой доходы за минусом расходов от операций с иностранной валютой, за исключением доходов и расходов от переоценки.

10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты представляют собой доходы, сформированные от переоценки балансовых счетов вследствие изменения официального курса Банка России.

12. Комиссионные доходы.

Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетно-кассового обслуживания клиентов	55 153	66 342
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	214	303
Доходы от других операций	9 337	13 215

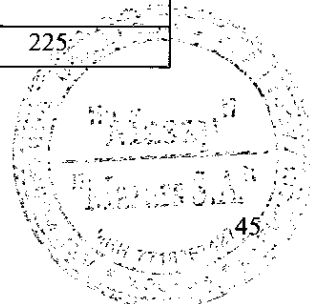
13. Комиссионные расходы.

Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	5 174	5 143
Расходы от оказания посреднических услуг	6 935	7007
Расходы по другим операциям	4 006	3160

16. Изменение резерва по прочим потерям.

Изменение резерва по прочим активам приведено в таблице ниже, знак минус указывает на восстановление резерва, знак плюс на создание резерва.

Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Изменение резерва	2 491	1 089
- по неиспользуемым кредитным линиям, овердрафтам, лимитам задолженности	(-1 730)	(-1 922)
- по оценочным показателям некредитного характера (претензии клиентов, судебные решения, полученные не в пользу Банка)	940	(-45)
- по прочим активам (расчетно-кассовое обслуживание, оплата по договорам и прочее)	3 731	651
- по недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности	(-450)	225



19. *Операционные расходы.*

Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	121 741	117 375
Расходы на содержание основных средств и иного имущества	9 127	6 110
Арендная плата по основным средствам и иному имуществу	11 270	10 041
Расходы по выбытию (реализации) имущества	59	383
Расходы по услугам связи и телекоммуникации	6 032	5 234
Прочие расходы	98 598	94 969
	<b>246 827</b>	<b>234 112</b>

21. *Возмещение (расход) по налогам.*

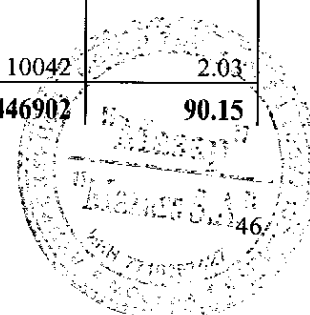
Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Налог на имущество	5560	5735
Транспортный налог	77	69
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	49	34
Земельный налог	103	34
НДС	1840	1288
Госпошлина	1378	172
Налог на прибыль	3663	3820
Отложенный налог на прибыль	5152	*
	<b>17822</b>	<b>11152</b>

\*данные за 2013 год не приводятся в связи с отсутствием требования о расчете отложенного налога в 2013 году

*Информация о показателях, принимаемых в расчет по налогу на прибыль.*

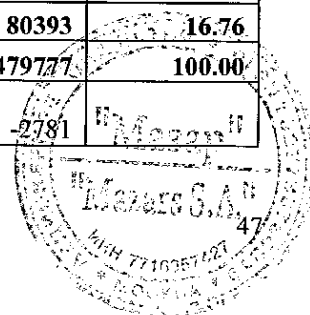
	Данные на отчетную дату		Данные за соответствующий период прошлого года	
	Сумма, тыс. руб.	в % к общей сумме доходов (расходов)	Сумма, тыс. руб.	в % к общей сумме доходов (расходов)
Доходы от реализации				
Проценты по кредитам	370458	40.05	356459	71.90
Плата за открытие и ведение банковских счетов	9719	1.05	6480	1.31
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	45434	4.91	59862	12.07
Доход от других банковских операций	20143	2.18	14059	2.84
Выручка от реализации имущества, уступки права требования и прочих банковских услуг	297983	32.22	10042	2.03
<b>Итого</b>	<b>743737</b>	<b>80.41</b>	<b>446902</b>	<b>90.15</b>

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



<b>Внереализационные доходы</b>				
Положительное сальдо переоценки иностранной валюты	156113	16.87	33665	6.79
Проценты по ценным бумагам	1163	0.13	3983	0.80
Доходы в виде штрафов, пени и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств	17223	1.86	5431	1.10
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном (налоговом) периоде	3636	0.4	1531	0.31
Доход от предоставления в аренду (субаренду) имущества, за исключением специально оборудованных помещений и сейфов	229	0.02	231	0.05
Прочие внереализационные доходы	2864	0.31	4005	0.81
<b>Итого</b>	<b>181228</b>	<b>19.59</b>	<b>48846</b>	<b>9.85</b>
<b>Всего</b>	<b>924965</b>	<b>100</b>	<b>495748</b>	<b>100.00</b>
<b>Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации</b>				
Проценты по договорам банковского вклада и прочим привлеченным средствам, в т.ч. за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах	139104	15.33	152708	31.83
Комиссионные сборы за услуги по корр.отношениям, РКО, расчетные услуги ЦБ РФ и иные аналогичные расходы	8706	1.00	8081	1.68
Расходы от проведения валютных операций	355	0.04	162	0.03
Убытки, полученные банком от операций с драгметаллами	21	0.01	55	0.01
Расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств	556	0.06	250	0.05
Суммы начисленной амортизации	7570	0.83	7165	1.49
Расходы на оплату труда	122876	13.54	116361	24.25
Суммы налогов и сборов	43199	4.76	39583	8.25
Расходы от реализации	283967	31.31	8015	1.68
Прочие расходы, связанные с реализацией	74167	8.18	67003	13.95
<b>Итого</b>	<b>680521</b>	<b>75.06</b>	<b>399383</b>	<b>83.24</b>
<b>Внереализационные расходы</b>				
Отрицательное сальдо переоценки иностранной валюты	147290	16.24	30408	6.34
Штрафы, пени и иные санкции за нарушение договорных обязательств	2330	0.26	1220	0.25
Отчисления в резерв под возможные потери по ссудам	44518	4.91	28603	5.96
Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам	23813	2.63	9686	2.02
Прочие внереализационные расходы и убытки	8176	0.90	10476	2.19
<b>Итого</b>	<b>226127</b>	<b>24.94</b>	<b>80393</b>	<b>16.76</b>
<b>Всего</b>	<b>906648</b>	<b>100</b>	<b>479777</b>	<b>100.00</b>
Убыток от реализации требования долга			-2781	

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)





Убыток от реализации амортизируемого имущества			-351	
<b>Всего налогооблагаемая база</b>	<b>18317</b>		<b>19103</b>	
<b>Сумма налога 20%</b>	<b>3663</b>		<b>3 820</b>	

*Информация о вознаграждении работникам Банка.*

	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
расходы на оплату труда, включая премии	80205	74 964
коэффициенты на оплату труда и премии	40238	40 337
расходы на оплату труда по договорам возмездного оказания услуг	679	1 232
компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	596	836
компенсационные выплаты в период отпуска по уходу за ребенком до 3-х лет	9	4
вознаграждение по агентским договорам	14	2

Увеличение расходов на выплату вознаграждения работникам Банка на 6,5% по сравнению с прошлым отчетным периодом обусловлено увеличением финансового результата и увеличением размера выплаты нефиксированного вознаграждения в соответствии с положением Банка «Об особенностях оплаты труда отдельных категорий сотрудников», разработанного с учетом требований следующих нормативных документов:

- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Указание Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- Письмо Банка России от 21.03.2012 г. № 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Методики корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности».

Согласно данному положению вознаграждение отдельных категорий сотрудников определяется с учетом их влияния на управление рисками и получением Банком прибыли.

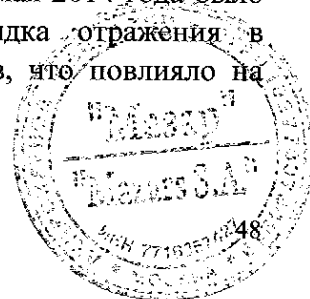
**Информация к отчету об уровне достаточности капитала.**

	Данные на начало отчетного года	изменение	Данные на отчетную дату
<b>Собственные средства (капитал)</b>	358689	-19346	378035

\* Начиная с 1 января 2014 года, расчет уровня достаточности капитала производится в соответствии с методикой «Базель-3», для корректного сопоставления данных сделан перерасчет собственных средств на 01.01.2014г. в соответствии с методикой «Базель-3».

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2015 года составили 358689 тыс. рублей. По сравнению с величиной капитала на 1 января 2014 года произошло снижение капитала - на 19346 тыс. рублей или 0.1%. Следует отметить, что с мая 2014 года было введено Положение № 409-П Банка России, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и активов, что повлияло на изменение расчета капитала.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



В структуре капитала основное место занимает уставный капитал – 44.0%, доля субординированного займа - 13.9 %, на долю резервного фонда приходится около 4.7%. Проводимая Банком политика направлена на улучшение качества активов, минимизацию риска по проводимым операциям, снижение комиссионных расходов, увеличение комиссионных доходов, оптимизацию административно-хозяйственных расходов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года норматив достаточности собственных средств Банка составил 13.14% (установленное ограничение не менее 10%), норматив достаточности базового капитала – 6.34% (установленное ограничение не менее 5.0%), норматив достаточности основного капитала – 6.34% (установленное ограничение не менее 5.5%).

По состоянию на 30 и 31 декабря 2014 года Банком был нарушен норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в связи с заключением с ПАО АКБ "Балтика" нескольких сделок межбанковского кредитования на общую сумму 390 млн. рублей.

Целью Банка является поддержание уровня достаточности капитала и структуры капитала, которые бы соответствовали обязательным нормативам, удовлетворяли требованиям к финансовой устойчивости банка для участия в системе страхования вкладов и обеспечивали отнесение Банка к классификационной группе не ниже 2 в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». Данная цель учитывается Банком при стратегическом и оперативном планировании. Дополнительно Банком на постоянной основе контролируются операции, которые могут оказать существенное влияние на снижение уровня достаточности капитала. Осуществление операций, которые могут привести к снижению величины капитала или нарушению нормативов достаточности капитала, включая создание резервов на возможные потери (в т. ч. по ссудам), иные крупные расходы, принятие на Банк внеплановых кредитных, рыночных и иных рисков, подлежат предварительному одобрению подразделением Банка, ответственным за расчет обязательных нормативов и иных соответствующих показателей.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений в политике управления капиталом не произошло.

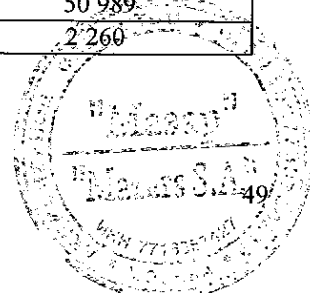
#### **Информация к отчету о движении денежных средств**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), в 2014 году не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Информация о неиспользованных кредитных средствах и суммах созданного резерва приведена ниже в разрезе видов обязательств.

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Неиспользованный лимит в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», в том числе	106 403	94 540
- физические лица	9 958	9 704
Неиспользованный лимит	3 650	25 648
Выданные гарантии	2 658	50 989
Резервы на возможные потери	530	2 260



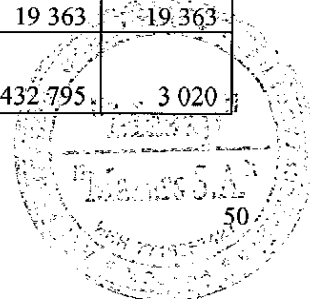
Банк вправе применить ограничение выдаче траншей по кредитным линиям при следующих условиях:

- отсутствие у Банка свободных кредитных ресурсов;
- наличие просрочек по уплате любых платежей по кредитным договорам, заключенным с Банком;
- недостаточность обеспечения для исполнения обязательств по кредитному договору;
- установление Банком факта умышленного или по грубой неосторожности предоставления недостоверной информации (документов, сведений, заявлений и проч.);
- нарушение любого условия кредитного договора;
- нарушение лицом, предоставившим обеспечение исполнения обязательств заемщика по кредитному договору, любого условия соответствующей обеспечительной сделки;
- ухудшение финансового положения (платежеспособности);
- закрытие расчетного счета (счетов) заемщика в Банке;
- установление Банком информации о начале ликвидации или банкротства заемщика;
- получение Банком информации об отказе заемщика от исполнения в будущем своих обязательств по кредитному договору;
- ухудшение состояния или условий хранения и использования имущества, переданного в залог в обеспечение исполнения обязательств;
- ухудшение финансового положения поручителя.

Информация о движении денежных средств приведена в разрезе видов контрагентов и направлений деятельности, географический признак не рассматривается, в связи с осуществлением деятельности в основном на территории Красноярского края.

2014 год	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционно е банковское обслуживание	Нераспределен ные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	392 726	43 089	0	-158 573	277 242
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности			0	-293 585	-293 585
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты				19 363	19 363
<b>Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>392 726</b>	<b>43 089</b>	<b>0</b>	<b>-432 795</b>	<b>3 020</b>

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



2013 год	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Нераспределенные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	-26 707	281 454	0	-245 56	9 491
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности			0	2 791	2 791
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты				3 097	3 097
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	-26 707	281 454	0	-239 368	15 379

#### **Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Деятельности Банка, как универсального банка, осуществляющего операции на финансовом рынке по привлечению и размещению средств, присущи следующие основные риски: кредитный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск, а также риск ликвидности и такие виды рыночных рисков, как валютный риск и процентный риск.

##### **Операционный риск**

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются за счет использования следующих методов:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Управление операционным риском в Банке регламентировано внутренним Положением, учитывающим основные требования Банка России в области управления рисками. Организацию,

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



координацию, управление операционным риском, а также составление отчетности, в Банке осуществляет Менеджер по управлению рисками, который является независимым от деятельности других структурных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе, предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

Для мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество уволенных сотрудников;
- количество уволившихся сотрудников;
- количество допущенных ошибок и нарушений при проведении операций, осуществлении деятельности структурного подразделения Банка, выявленных самим Банком;
- количество допущенных ошибок и нарушений при проведении операций, осуществлении деятельности структурного подразделения Банка, выявленных внешними органами контроля;
- количество сбоев оборудования (компьютерного и телекоммуникационного оборудования, электрообеспечения и пр.), сбоев программного обеспечения и информационных технологий;
- соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежемесячного изучения системы индикаторов операционного риска и контроля за выполнением установленных лимитов.

Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

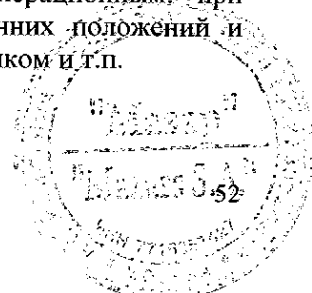
- кадровая политика;
- обеспечение взаимозаменяемости сотрудников;
- разграничение доступа к информации;
- защита от несанкционированного входа в информационную систему;
- сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- предварительный и последующий контроль банковских операций;
- внезапные и плановые ревизии операционной кассы;
- инвентаризация имущества Банка и другие проверки ценностей;
- обеспечение непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских и других сделок.

Менеджер по управлению рисками ежемесячно предоставляет Председателю Правления и Службе внутреннего аудита отчет об операционном риске за прошедший месяц, а также отчитывается два раза в год перед Правлением Банка и ежеквартально перед Наблюдательным советом об уровне операционного риска в Банке. Ежеквартально на Правление Банка предоставляется отчет, о результатах анализа изменений индикаторов операционного риска.

В отчетном периоде ответственными сотрудниками и Менеджером по управлению рисками проводился мониторинг уровня операционного риска в соответствии с требованиями внутренней нормативной базы. Уровень операционного риска в Банке оценивался как удовлетворительный с отдельными недостатками.

#### Правовой риск

Правовой риск проявляется в Банке как напрямую в виде случаев нарушения законодательства Банком, недостатков в правовом обеспечении работы, несовершенства правовой системы, так и в сочетании с другими рисками, в основном кредитным и операционным: при невыполнении заемщиками своих обязательств, в виде нарушения внутренних положений и процедур сотрудниками Банка, случаев нарушения законодательства самим Банком и т.п.



Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

Управление правовым риском, как и другими видами рисков, состоит из следующих этапов: выявление и оценка правового риска, мониторинг правового риска, контроль и минимизация риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк использует набор параметров, изменение состояния и размера которых означает принятие Банком качественно иного уровня правового риска. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений, преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок, при этом по нестандартным сделкам устанавливается внутренний порядок согласования правовым управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций;
- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- постоянное повышение квалификации сотрудников правового управления Банка;
- обеспечение доступа сотрудникам Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.
- системы полномочий и принятия решений по управлению рисками.

Функции ответственного сотрудника по управлению правовым риском в Банке выполняет Менеджер по управлению рисками, который ежеквартально представляет отчеты об уровне правового риска Наблюдательному совету и два раза в год Правлению Банка.

Информация об уровне правового риска и состоянии системы управления им регулярно доводилась до Наблюдательного совета и Правления Банка. В целом уровень правового риска в отчетном периоде оценивался как удовлетворительный с отдельными недостатками.

#### Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации выражается в возможности возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Соответственно основными целями управления риском потери деловой репутации являются: снижение возможных убытков и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти.

Управление риском потери деловой репутации в Банке регламентируется внутренним Положением. Ответственным сотрудником по управлению риском потери деловой репутации в Банке является Менеджер по управлению рисками.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска в Банке используется набор показателей, для которых устанавливаются пограничные значения (лимиты). Превышение показателями установленных лимитов означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом для Банка уровне применяется система полномочий и принятия решений, система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;



- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- проводит мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- обеспечивает контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение постоянного доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

Менеджер по управлению рисками два раза в год предоставляет отчеты об уровне репутационного риска Наблюдательному совету и Правлению Банка, а также ежеквартально представляет Наблюдательному совету и Правлению информацию о соотношении показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами.

В отчетном периоде управление риском потери деловой репутации осуществлялось в Банке в соответствии с внутренними нормативными документами. В целом уровень риска потери деловой репутации в отчетном периоде оценивался как удовлетворительный с отдельными недостатками.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Задача по осуществлению мероприятий, направленных на минимизацию регуляторного риска Банка возложена на Службу внутреннего контроля.

Основной целью СВК является:

Предупреждение возникновения в деятельности Банка регуляторного риска.

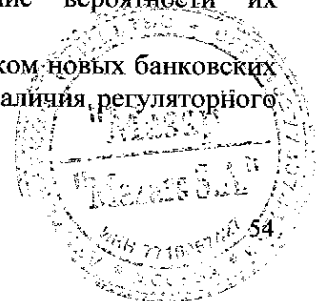
Это, в свою очередь, позволяет:

- помочь исполнительным органам Банка эффективно управлять комплаенс-рисками и своевременно принимать необходимые корректирующие меры при выявлении недостатков управления комплаенс-рисками;
- содействовать органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;
- контролировать соблюдение требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов;
- снизить уровень комплаенс-рисков и минимизировать размер возможных существенных убытков Банка;
- повысить эффективность контрольных процедур по направлениям деятельности Банка на всех уровнях;
- повысить лояльность и удовлетворенность Клиентов и, как следствие, репутацию Банка.

В Банке Службой внутреннего контроля осуществляется:

- Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



- Расследование событий комплаенс-риска, направление рекомендаций по устранению недостатков и нарушений руководителям структурных подразделений, исполнительным органам Банка.
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительным органам Банка.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- Информирование исполнительных органов и служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- Участие в разработке внутренних нормативных документов по управлению регуляторным риском.
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, оценка возникающих в связи с этим рисков. Доведение информации до Председателя Правления, Правления Банка. Участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов.

Руководитель СВК ежегодно, не позднее 01 февраля года, следующего за отчетным, предоставляет Председателю Правления и Правлению Банка отчет о проделанной работе. Ежегодный отчет СВК содержит информацию:

- о выполнении Плана деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.

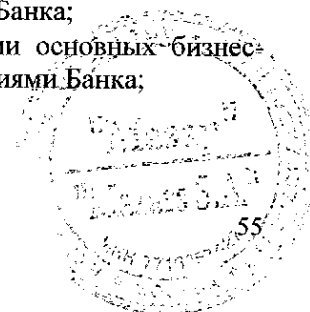
#### Стратегический риск

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся:

- в недостаточном или отсутствии учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется:

- определением стратегических и основных направлений деятельности Банка;
- закреплении направлений деятельности Банка и связанных с ними основных бизнес-функций, а также функций управления, за структурными подразделениями Банка;





- определением регламентов в виде различного вида инструкций, описаний технологических процессов, формализованных и неформализованных бизнес-правил;
- наличием системы управленческой отчетности;
- подготовкой персонала;
- осуществлением контроля над деятельностью структурных подразделений, путем ежемесячного рассмотрения Правлением Банка и Наблюдательным Советом результатов деятельности Банка;
- системой выдачи доверенностей на право осуществления определенных операций и установление лимитов на отдельные виды операций сотрудникам Банка в целях контроля за риском потери управляемости.

Основными внутренними документами Банка, регламентирующими процесс управления стратегическим риском, являются следующие документы: «Стратегия развития АКБ «ЕНИСЕЙ»» и «Основные направления развития АКБ «ЕНИСЕЙ» (ОАО)». Управление стратегическим риском осуществляется путем постоянного анализа выполнения стратегического плана и его текущей корректировки.

Риск ликвидности - представляет собой риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В целях минимизации риска потери ликвидности в Банке разработан внутренний документ, регламентирующий процедуры управления и контроля над состоянием ликвидности. Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно согласно выстроенной системе взаимодействия между органами и подразделениями Банка, участвующими в управлении ликвидностью. Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Для сбора и анализа информации в Банке существует информационная система. На основе полученной информации анализируется состояние ликвидности на текущий момент и прогнозируется на ближайший период. В повседневной практике (в случае, когда внешние факторы не оказывают негативного воздействия) в целях обеспечения сбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, а также в целях контроля Банком используются следующие инструменты:

- форвард – баланс – документ, содержащий прогноз мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на ближайшие 10 дней, направлен на обеспечение ликвидности Банка в заданном временном интервале по каждому из сроков при реализации наиболее вероятного сценария событий;
- фондирование активных операций, которое заключается в распределении собственных и привлеченных ресурсов в рублях и иностранной валюте в активные операции с учетом сроков привлечения и размещения, доходности.

Кроме того, в целях снижения риска потери ликвидности в Банке установлены предельно допустимые значения нормативов ликвидности.

В случае возникновения непредвиденных обстоятельств, таких как недоверие, со стороны вкладчиков и резкий отток средств, несвоевременное исполнение обязательств контрагентами Банка или общий кризис банковского рынка, внутренний нормативный документ Банка предусматривает перечень действий и мероприятий, направленных на восстановление способности Банка обеспечивать свои обязательства в полном объеме.

#### Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным инструментам и драгоценным металлам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке (валютный риск) и риск изменения процентных ставок.



В виду наличия у Банка открытых валютных позиций, как в отдельных иностранных валютах, так и драгоценных металлах Банк может получать прибыль или убытки, связанные с переоценкой соответствующих активов и пассивов из-за изменения курсов валют и учетной цены на драгметаллы. Оперативное регулирование открытых позиций и проведение компенсационных сделок позволяет своевременно и успешно нивелировать неблагоприятные последствия текущей рыночной конъюнктуры, что позволяет Банку избежать непредвиденных расходов и убытков.

С целью исключения риска Банк не осуществляет финансовые операции, уровень риска по которым чрезмерно высок, такие как, спекулятивные сделки с высокорискованными либо недостаточно ликвидными акциями и облигациями.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости на фондовые ценности - ценные бумаги, находящиеся в категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категории для продажи и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Основными методами управления фондовым риском, применяемым в Банке являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление сроков вложений в ценные бумаги.

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют, цен драгоценных металлов по отношению к российскому рублю. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый по методике Банка России. С целью управления валютным риском Банк использует систему внутренних лимитов, которые регламентируют предельно допустимую величину открытых позиций по основным рыночным инструментам, систематически производит расчет ожидаемой величины открытых валютных позиций, совершает балансирующие сделки, направленные на закрытие открытых валютных позиций.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основные формы процентного риска, которым подвержен Банк:

- Риск установления новой цены - возникает в связи с разницей в сроках размещения и привлечения.
- Базисный риск - возникает в результате несовершенной корреляции при регулировании процентов, полученных и уплаченных по различным финансовым инструментам, не имеющим различий во всех других своих характеристиках.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);



- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Цели и задачи управления процентным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля;
- система стресс-тестирования.

Для целей выявления и оценки уровня процентного риска, Банк использует следующие показатели:

- показатель совокупного анализа разрывов (GAP), в пределах одного года (GAP<sub>01н</sub>);
- показатель чистой процентной маржи (ЧПМ);
- показатель чистого спреда от кредитных операций (ЧС).

Выявление и оценка уровня процентного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях мониторинга и контроля уровня процентного риска ежеквартально проводится анализ разрыва по срокам величины активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки (GAP-анализ), а также коэффициентный анализ (предполагает расчет таких показателей как показатель чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций). На основании полученных данных определяется текущий уровень процентного риска и его влияние на финансовое состояние Банка. По состоянию на 1 января 2015 года значение данного показателя составило 1,33 – минимальный уровень процентного риска.

Показатель чистой процентной маржи и показатель чистого спреда от кредитных операций рассматривались вместе, так как оба показателя имеют одинаковую экономическую природу и один и тот же набор факторов влияния. В таблице приведена динамика указанных показателей.

№	Наименование показателя	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	Установленный лимит (%)	Примечание
1	Показатель чистой процентной маржи (%)	7,6	8,5	8,4	8,8	8,9	> 5,0	Лимит соблюдается
2	Показатель чистого спреда от кредитных операций (%)	8,9	10,0	9,8	10,3	10,7	>7,0	Лимит соблюдается

Как видно из таблицы, значения показателей оценки уровня процентного риска в пределах установленных лимитов. Соблюдение установленных лимитов связано с поддержанием сбалансированного объема привлеченных и размещенных денежных средств.

В цифровых показателях динамика доходности кредитования и себестоимости привлечения (составляющие показателей чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций) приведены в таблице.



№	Наименование показателя	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	Изменение с момента последнего проведенного стресс-тестирования
1	Себестоимость привлечения (%)	7.1	6.1	6.2	6.6	6.5	+0.3
2	Доходность кредитования (%)	16.0	16.1	16.1	16.9	17.2	+1.1

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс - тестирование процентного риска. Стресс - тестирование проводится два раза в год, а также в случае существенного изменения параметров процентного риска, которые могут повлиять на уровень риска.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В Банке действует комплекс внутренних нормативных документов, регулирующих порядок принятия решений по предоставлению кредитов, процедуры оценки уровня кредитного риска, выдачи ссуд и их мониторинга, работу с обеспечением. Внутренняя нормативная база постоянно совершенствуется с учетом разъяснений Банка России и практического опыта управления кредитным риском.

Оценка кредитного риска, категория качества ссуды и расчетный размер резерва на возможные потери по ссудам определяются по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. Резерв по ссудам может формироваться с учетом полученного обеспечения по ссуде.

По ссудам, величина которых не превышает 0,5% собственных средств (капитала) Банка, Банком сформированы портфели однородных ссуд, резерв по которым определяется в зависимости от наличия обеспечения и длительности просроченных платежей по ссудам.

В целях минимизации кредитного риска в Банке реализованы следующие меры:

- коллегиальность принятия решений по выдаче кредитов;
- разделение функций взаимодействия с клиентами и анализа уровня рисков по кредитным продуктам между разными подразделениями Банка;
- ограничение полномочий (лимиты) должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальным органом;
- получение обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам;
- постоянный мониторинг кредитного риска по всем выданным ссудам;
- осуществление дополнительного контроля менеджером по управлению рисками за сделками с повышенным уровнем кредитного риска;
- при кредитовании физических лиц осуществлена централизация процесса оценки заявок заемщиков.

Банком обеспечивается ограничение концентрации кредитного риска, который может проявляться в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

В Банке производится ежемесячная оценка кредитного риска, которая включает в себя анализ ссудной задолженности в разрезе кредитных продуктов, подразделений Банка, срочной и просроченной ссудной задолженности, объема сформированного резерва и качества ссудной задолженности, выявление тенденций изменения качества кредитного портфеля, причин изменений. Для оценки потенциальных потерь в Банке проводится стресс-тестирование.



воздействия факторов кредитного риска на финансовое состояние Банка, а в целях выявления и устранения недостатков в организации управления кредитным риском Банком проводится самооценка управления кредитным риском.

За 2014 года кредитный портфель Банка без учета межбанковских кредитов снизился на 454 506 тыс. рублей, достигнув 1 585 252 тыс. рублей. Просроченная задолженность уменьшилась на 72524 тыс. рублей, сформированный резерв на 47294 тыс. рублей. Доля просроченной задолженности по ссудам в портфеле Банка составила 4,1%, уровень обесценения 10,7%.

Доля кредитов физическим лицам в кредитном портфеле Банка (без учета МБК) составляет 66,64%, юридическим – 33,36%.

#### **Информация о ссудах с просроченными сроками (физические лица).**

Количество дней просрочки, дни	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Не ПОС	ПОС	Не ПОС	ПОС
1-30	52	322	2 354	261
31-90	126	659	277	380
91-180	22	1 428	120	1 169
181-360	3 985	3 203	3 680	3 319
Свыше 360	15 668	18 328	20 340	63 685
<b>Итого:</b>	<b>19 853</b>	<b>23 940</b>	<b>26 771</b>	<b>68 814</b>
	43 793		95 585	

#### **Удельный вес просроченной задолженности**

Физические лица	На 01.01.2015	На 01.01.2014
	4.15%	7.84%

#### **Информация о ссудах с просроченными сроками (юридические лица.)**

Количество дней просрочки, дни	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Не ПОС	ПОС	Не ПОС	ПОС
1-30	4 998	0	0	0
31-90	0	0	0	0
91-180	12 690	0	0	0
Свыше 180	2 220	1 519	40 601	1 556
<b>Итого:</b>	<b>19 908</b>	<b>1 519</b>	<b>40 601</b>	<b>1 556</b>
	21 427		42 156	

#### **Удельный вес просроченной задолженности**

Юридические лица	На 01.01.2015	На 01.01.2014
	4.05%	5.14%

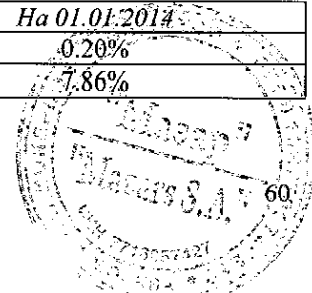
#### **Информация о реструктурированной задолженности**

Тип контрагента	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Физические лица	82	2465
Юридические лица	80 899	64513
<b>Итого:</b>	<b>80 981</b>	<b>66 978</b>

#### **Удельный вес реструктурированной задолженности**

Физические лица	На 01.01.2015	На 01.01.2014
	0%	0.20%
Юридические лица	15.30%	7.86%

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)

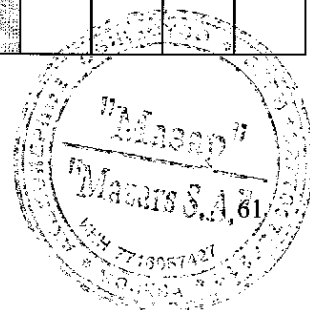


Информация о результатах классификации активов по категориям качества.

тыс. руб.

Активы	категория качества					Просро- ченная задолж- енность	резерв на возможные потери						
	I	II	III	IV	V		расчет- ный	фактически сформированный					
								факти- чески сформи- рован- ный	II	III	IV	V	
по состоянию на 01.01.2015													
активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	917147	252879	210761	80374	108301	162966	243959	114882	5084	19736	18845	71217	
в том числе:													
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, из них:	717475	251210	210513	80369	102985	160562	242273	109693	5054	19708	18840	66091	
ссуды, клас. в соотв. с п. 3.10 Положения БР №254-П (реструктуризиро- ванные)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
ссуды, клас. в соотв. с пп. 3.14.3. Положения БР №254-П	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
ссуды, клас. в соотв. с пп. 3.12.3. Положения БР №254-П	0	0	3000	0	0	0	900	0	0	0	0	0	
требования по получению процентных доходов	1802	1340	243	0	3640	1115	x	3503	27	26	0	3450	
по состоянию на 01.01.2014													
активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	751728	716278	156650	72386	91036	99410	206803	133372	19091	8757	20782	84742	
в том числе:													
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	679187	706555	156566	72247	79260	95352	204131	120770	18364	8747	20687	72972	
ссуды, клас. в соотв. с п. 3.10 Положения БР №254-П	0	1697	0	0	0		17	17	17				
ссуды, клас. в соотв. с пп. 3.14.3. Положения БР №254-П	0	200	0	0	0			2	2				
требования по получению процентных доходов	1762	3171	82	136	9753	2619	x	9928	76	9	92	9751	

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, на отчетную дату составляют 1 569,0 млн. рублей (без учета портфелей однородных требований и ссуд), в том числе ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность – 1 362,0 млн. рублей.

Задолженность по ссудам и однородным требованиям, сгруппированным в портфели однородных ссуд, классифицируется по категориям качества следующим образом:

тыс. руб.

категория качества	01.01.2015		01.01.2014	
	Сумма требований	Сформированный резерв	Сумма требований	Сформированный резерв
<b>задолженность по ссудам</b>				
II	621 958	15 068	621 222	10 298
III	8 067	1 613	4 574	916
IV	9 757	4 879	8 285	4 143
V	46 288	43 004	84 353	80 951
<b>задолженность по однородным требованиям</b>				
II	39	0	253	2
III	63	13	73	14
IV	8	3	0	0
V	520	513	800	800

Сгруппированные в портфели однородные ссуды и требования составляют на отчетную дату 686 700 тыс. рублей (с учетом требований по получению процентных доходов – 695 624 тыс. рублей).

В части концентрации рисков Банк устанавливает жесткие ограничения (которые связаны с необходимостью соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Банком России). Ограничение по максимальному риску на одного клиента (контрагента) или группу связанных клиентов (контрагентов) соответствует требованию Банка России. Ограничение по совокупному размеру крупных кредитных рисков соответствует требованиям Банка России. Ограничение размера максимального размера риска на участников соответствует требованию Банка России. Ограничение размера максимального риска на инсайдеров соответствует требованию Банка России.

*Политика по обеспечению кредитов (иных кредитных продуктов)*

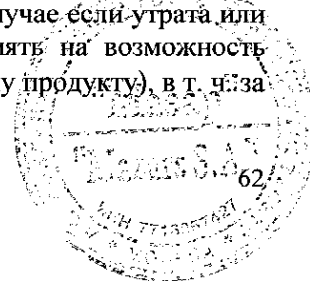
Банк стремится предоставлять заемщикам кредиты (иные кредитные продукты), полностью обеспеченные залогом и/или поручительством.

Без обеспечения либо недостаточно обеспеченные кредиты (кредитные продукты) Банк может предоставлять:

- физическим, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:
  - в сумме не более 1% (включительно) собственных средств (капитала) Банка в рамках стандартных программ кредитования;
  - овердрафтные кредиты в пределах сумм, рассчитанных в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- кредиты муниципальным образованиям и субъектам РФ.

В качестве обеспечения возврата кредитов (погашения обязательств по иным кредитным продуктам) Банк стремится принимать в залог ликвидное имущество (имущественные права), риск сокрытия либо незаконного отчуждения которых залогодателем минимален (в частности, имущество и имущественные права, залог которых регистрируется уполномоченными государственными органами). Имущество (имущественные права) принимается в залог по стоимости, соответствующей их рыночной стоимости за вычетом дисконта, учитывающего их ликвидность и вероятность уменьшения их стоимости в течение срока кредитования (срока действия договора о предоставлении иного кредитного продукта). До принятия имущества в залог (принятия поручительства) Банк убеждается в отсутствии юридических ограничений для заключения соответствующего договора. В целях повышения объективности оценки стоимости имущества (имущественных прав), принимаемых в залог, Банк самостоятельно проводит оценку стоимости предметов залога квалифицированными сотрудниками Банка. В случае если утрата или повреждение принимаемого в залог имущества могут существенно повлиять на возможность погашения кредита (погашения заемщиком обязательств по иному кредитному продукту), в т. ч. за

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



счет реализации предмета залога, Банк накладывает на заемщика обязательство по страхованию предмета залога от наиболее реальных рисков, способных привести к его утрате или повреждению.

Принятие поручительства (поручительств) в качестве единственного обеспечения по кредиту (иному кредитному продукту) производится, после оценки финансового положения поручителя (поручителей). При кредитовании юридических лиц Банк стремится принимать в обеспечение возврата кредита поручительства лиц, доля которых в уставном капитале заемщика составляет 25% и более, независимо от наличия и качества залога.

Максимальная сумма обеспечения возврата кредита в виде залога товаров в обороте не может быть более 30% от суммы кредита, процентов и иных платежей, начисленных за срок предоставления кредита, но не более 1 года. В исключительных случаях, сумма обеспечения возврата кредита в виде залога товаров в обороте может превышать 30% от суммы кредита по решению Правления Банка.

#### *Оценка стоимости залога*

Для каждого предмета залога определяется его рыночная стоимость, как наиболее вероятная цена, по которой объект залога может быть отчужден на дату его оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. Сотрудник Банка, осуществляющий оценку рыночной стоимости предмета залога, обязан произвести проверку наличия, состояния и условий хранения/эксплуатации предмета залога. При передаче в залог имущественных прав по договорам участия в инвестировании долевого строительства, осуществляется проверка объекта долевого строительства.

#### *Оценка ликвидности залога*

Дополнительно к оценке рыночной стоимости оценивается ликвидность предмета залога. К ликвидному залому может быть отнесено имущество, при наличии устойчивого рынка данных предметов залога и (или) иных достаточных оснований полагать, что соответствующее имущество может быть реализовано в срок, не превышающей 180 календарных дней со дня возникновения оснований для обращения взыскания на залог.

При оценке ликвидности должны быть учтены следующие факторы:

- наличие устойчивого рынка аналогичного имущества;
- наличие спроса на имущество;
- состояние имущества (работоспособность, потребность в существенном ремонте);
- соответствие современным технологиям (особенно актуально для технологического оборудования);
- масштабность (если характеристики объекта залога существенно отличаются в большую сторону от средних значений, представленных на рынке);
- местоположение имущества (если перемещение имущества невозможно, либо сопряжено с большими издержками ликвидность значительно снижается).

К очевидно неликвидному залоговому имуществу относятся:

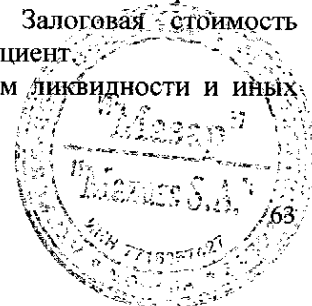
- сильно изношенное имущество;
- несерийное, изготовленное по индивидуальным заказам, а также узкоспециализированное оборудование;
- отдельные единицы оборудования из состава имущественных комплексов (в том случае, если оборудование может работать только в определенной технологической связке).
- оборудование, демонтаж которого невозможен без нарушения его конструктивной целостности и причинения ущерба помещению, в котором оно находится. За исключением залога оборудования одновременно со зданием (помещением), в котором оно находится, как единого имущественного комплекса.

На основании оценки рыночной стоимости рассчитывается залоговая стоимость предмета залога (стоимость, которая должна быть указана в договоре залога).

Для определения залоговой стоимости вводятся залоговые дисконты к рыночной стоимости, которые определяют размер залоговых коэффициентов. Залоговая стоимость определяется путем умножения рыночной стоимости на залоговый коэффициент.

Размер залогового коэффициента может корректироваться с учетом ликвидности и иных характеристик конкретного предмета залога.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)





### Оценка поручительства

Поручительство может приниматься в качестве обеспечения:

- с оценкой финансового состояния поручителя;
- без оценки финансового состояния поручителя.

Оценка финансового состояния поручителя производится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

### Оценка банковской гарантии

При оценке возможности принятия в обеспечение банковской гарантии оценивается финансовое состояние банка-гаранта и рассчитывается лимит. Сумма банковской гарантии не должна превышать величину расчетного лимита для банка-гаранта.

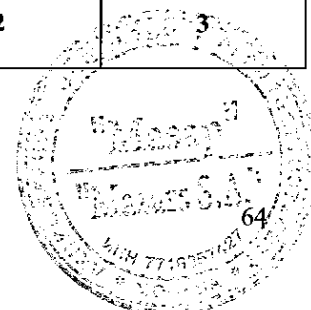
### Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

тыс. рублей

Тип контрагента	На 01.01.2015 года			На 01.01.2014 года		
	Стоимость обеспечения	Расчетный резерв	Расчетный резерв с обеспечением	Стоимость обеспечения	Расчетный резерв	Расчетный резерв с обеспечением
Физические лица	1 595 944	112 549	100 604	1 802 440	167 060	149 182
Юридические лица	3 052 191	189 815	69 181	3 847 671	133 375	67 897

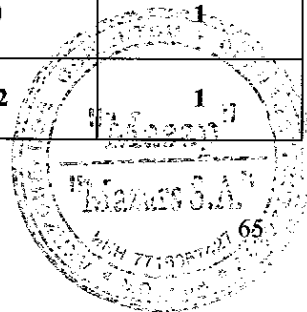
Все обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, отнесено ко второй категории качества.

Расчет показателей в соответствии с Указанием №2005-У ЦБ РФ "Об оценке экономического положения" по состоянию на 01/01/15.				
	Формула расчета	Вес К-та	Значение Коэффициента, %	Балл в соответствии с методикой
<b>Показатели Капитала</b>				
Показатель достаточности капитала (ПК1)	$\frac{\text{Капитал}}{\text{Активы, взвеш. с учетом риска} + \text{Риск забаланс. операций}}$	3	13.4	1
Показатель общей достаточности капитала (ПК2)	$\frac{\text{Капитал}}{\text{Активы} - \text{А риск 0}}$	2	13.6	1
Показатель оценки качества капитала (ПК3)	$\frac{\text{Кдоп}}{\text{Косн}}$	1	114.6	4
<b>Индекс Капитала</b>			150	2.00
удовлетворительное				
<b>Показатели оценки качества активов</b>				
Показатель качества ссуд (ПА1)	$\frac{\text{Безнадежные ссуды (СЗбн)}}{\text{Ссудная задолженность}}$	3	5.4	2
Показатель риска потерь (ПА2)	$\frac{\text{A20-(PP20+)+(PP20-P)+ПП}}{\text{Капитал}}$	2	35.5	4
Показатель доли просроченных ссуд (ПА3)	$\frac{\text{Просроченная СЗ свыше 30 дней}}{\text{Ссудная задолженность}}$	2	9.2	3



Показатель размера РВПС (ПА4)	<u>РВПСр - РВПСф</u> К	3	36.3	4
Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5)	<u>Общая сумма кредитов, превышающих 5% К</u> Капитал	3	120.5	1
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6)	<u>Совокуп. величина кредитных рисков по акционерам &gt; 5% УК</u> Капитал	3	0.0	1
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7)	<u>Совокуп. величина кредитных рисков по инсайдерам</u> Капитал	2	0.63	1
			2.22	2.00
Индекс Кредитных Активов			удовлетворительное	
Показатели оценки доходности				
Показатель прибыльности активов (ПД1)	<u>Финансовый результат - ЧДраз</u> Активы ср	3	0.7	2
Показатель прибыльности капитала (ПД2)	<u>Финансовый результат - Чдраз - Н</u> Капитал ср	3	1.6	2
Показатель структуры расходов (ПД4)	<u>Административно – управленческие расходы</u> Чистый операционный доход	2	131.7	4
Показатель ЧПМ (ПД5)	<u>Чистый процентный доход</u> Активы ср	2	8.9	1
Показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД6)	<u>Дп</u> – <u>Рп</u> <u>СЗср</u> <u>Обср</u>	1	10.6	2
			2.13	2.00
Индекс Доходов			удовлетворительное	
Показатели ликвидности				
Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1)	<u>Ликвидные активы</u> Привлеченные средства	2	30.4	1
Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2)	<u>Высоколиквидные активы</u> Обязательства до востребования	3	63.0	1
Показатель текущей ликвидности (ПЛ3)	<u>Ликвидные активы</u> Обязат-ва до востребования и на срок до 30 дней	3	112.3	1
Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4)	<u>Обязательства до востребования</u> Привлеченные средства	2	28.8	2
Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5)	<u>Привлеченные МБК- Размещенные МБК</u> Привлеченные средства	2	-7.3	1
Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6)	<u>Ов</u> Капитал	2	0.0	1
Показатель небанковских ссуд (ПЛ7)	<u>СЗнб</u> ПСнб (средства клиентов)	1	73.2	1

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8)	Факт невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов	2	отсутствие	1
Показатель обязательных резервов (ПЛ9)	Количество просроченных дней	2	0.0	1
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10)	Крупные кредиторы Ликвидные активы	2	0.0	1
			1.10	1.00
Индекс ликвидности			хорошее	

По состоянию на 01 января 2015 года был проведен расчет показателей в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У. Расчет показателей показал, что банк удовлетворяет параметрам, необходимым для отнесения Банка во 2 классификационную группу (подгруппа 2.1):

- Обобщающий результат качества капитала – 2 (расчетный- 1.5), состояние капитала «удовлетворительное»;
- Обобщающий результат качества активов – 2 (расчетный- 2,22), состояние активов «удовлетворительное»;
- Обобщающий результат оценки доходности – 2 (предварительный расчетный- 2,18), состояние доходности - «удовлетворительное»;
- Обобщающий результат состояния ликвидности – 1 (расчетный- 1,10), состояние ликвидности «хорошее».

На 01 января 2015 года балансовая прибыль банка составила – 18910 тыс. руб., чистая прибыль – 10 127 тыс. руб., данный финансовый результат повлиял на размер капитала (капитал на 01.12.14 – 341,9 млн. руб. 01.01.2015 – 365,1 млн. руб.), увеличение размере капитала привело к улучшению отдельные показатели качества капитала, однако на обобщающий результат остался без изменения. Данный финансовый результат Банка позволил улучшить показатели доходности относительно предыдущих кварталов 2014 года и перейти из подгруппы 2.2 в подгруппу 2.1.

По отношению к показателям рассчитанным на 01.12.2014г. по отдельным показателям качества активов (ПА1, ПА2, ПА3, ПА4, ПА5) произошло улучшение значений, однако это не повлияло на обобщающий показатель качества активов (РГА), его значение осталось без изменения – 2.22.

По показателям оценки ликвидности существенных изменений не произошло, банк имеет довольно высокий уровень ликвидности. Обязательные нормативы выполняются.

#### Уровни управления рисками

##### Высший уровень

Учитывая, что за все риски Банка несет ответственность Наблюдательный Совет, а за оперативное управление рисками – Правление Банка, особое внимание Банк уделяет совершенствованию системы управленческой информации, в первую очередь, своевременному доведению информации до каждого члена Наблюдательного Совета.

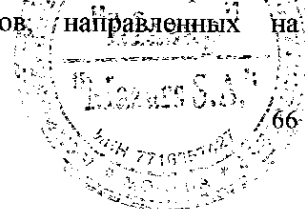
##### Служба внутреннего аудита

К функциям Службы внутреннего аудита отнесены: проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля, проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и др.. Действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка.

##### Служба внутреннего контроля

Все функции Службы внутреннего контроля тесно связаны с регуляторным риском, в частности, функции, касающиеся выявления комплаенс-риска (риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов, стандартов и т.д.); мониторинга регуляторного риска и эффективности управления, выявления конфликта интересов в деятельности организации и ее служащих, разработки документов, направленных на

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



противодействие коммерческому подкупу и коррупции. В своей деятельности подотчетна Правлению Банка.

#### *Внешний аудит*

Взаимодействие с внешним аудитором является существенной частью корпоративного управления, в Банке установлены процедуры, позволяющие оперативно доводить информацию внешнего аудитора, как до Правления Банка, так и до каждого члена Наблюдательного Совета.

#### *Взаимоотношения с надзорным органом*

Взаимоотношения с надзорным органом (Банком России) строятся на безукоризненном выполнении обязательных требований нормативных документов, конструктивном подходе к рекомендациям, поддержании деловых контактов в рабочем режиме.

#### *Взаимоотношения с прочими контролирующими структурами*

Взаимоотношения с прочими контролирующими структурами основаны на принципах законопослушности и прозрачности Банка, внедрении и поддержании в рабочем состоянии механизма управления, предусматривающего проактивный подход к решению вопросов, возникающих при взаимодействии с указанными структурами.

### **Информация по сегментам деятельности Банка, включая информацию о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности отчетных сегментов.**

Основными направлениями деятельности в 2014 году являлись:

#### 1. Кредитование физических лиц.

Банк предоставлял главным образом нецелевые кредиты наличными без обеспечения и кредиты под обеспечение (залог и/или поручительство физических лиц). В 2014 году Банк практически не осуществлял деятельность на рынке кредитных карт, ипотечного кредитования, автокредитования, POS-кредитования (выдачи кредитов в торговых точках). Средняя величина портфеля кредитов физическим лицам в 2014 году составила 1213 млн. рублей, доля доходов от розничного кредитования в общей сумме доходов Банка составила 48%.

2. Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Средняя величина корпоративного кредитного портфеля в 2014 году составила 822 млн. рублей, доля корпоративного кредитования в общей сумме доходов Банка составила 27%.

3. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Доля данного направления деятельности в доходах Банка составила 8%.

4. Валютно-обменные и конверсионные операции, в том числе проводимые в связи с осуществлением клиентами Банка внешнеэкономической деятельности. Доля данных доходов в общей сумме доходов Банка составила 5%.

5. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц. Наиболее значимыми направлениями работы являлись обслуживание банковских карт и осуществление переводов физических лиц. Доля РКО населения в общей сумме доходов Банка составила 4%.

6. Операции на рынке межбанковского кредитования. На рынке межбанковских кредитов размещались только средства, привлеченные от клиентов. Доля доходов от данных операций в общей сумме доходов Банка составила 2%.

Критериями для выделения сегментов деятельности являются виды услуг, оказываемых Банком, и типы контрагентов (физические лица, юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, кредитные организации).

Финансовый результат с учетом расходов отдельно по направлениям деятельности Банка не рассчитывается и не приводится.



В части привлечения ресурсов наиболее важными источниками пассивов являлись срочные вклады физических лиц (средние показатели за 2014 год - 1156 млн. рублей), остатки на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (средние показатели за 2014 год - 534 млн. руб.), срочные депозиты юридических лиц (средние показатели за 2014 год - 307 млн. руб.), средства на текущих счетах физических лиц, включая счета, управляемые с использованием банковских карт (средние показатели за 2014 год - 158 млн. руб.).

В 2014 году Банк осуществлял свою деятельность на территории Красноярского края (г. Красноярск, г. Железногорск, г. Канск, с. Богучаны) и Республики Хакасия (г. Абакан и г. Саяногорск).

На территории Красноярского края Банком осуществлялись кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции с юридическими и физическими лицами, операции на рынке МБК, конверсионные операции, операции с драгоценными металлами, операции с ценными бумагами. На подразделения, расположенные на территории Красноярского края, приходилось 95.2% всех доходов Банка.

На территории Республики Хакасия банком осуществлялись кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции с юридическими и физическими лицами, конверсионные операции. Подразделения, расположенные на территории Республики Хакасия, обеспечили 4.8% доходов Банка.

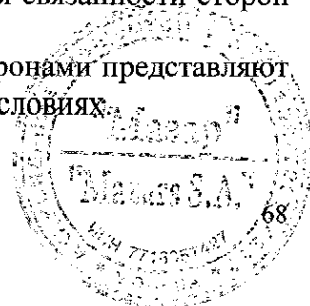
#### **Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.**

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	В части, приходящейся на сделки со связанными сторонами	Данные на начало отчетного года	В части, приходящейся на сделки со связанными сторонами
<b>I. АКТИВЫ</b>				
Чистая ссудная задолженность	1 874 366	139	2 201 045	550
Прочие активы	44 337	2	23 875	7
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 192 979		2 482 445	50 000
Вклады физических лиц	1 404 259	4 259	1 316 952	17 472
Прочие обязательства	61 315	1 462	75 691	1 462
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	130 828	266	155 177	1 772

Чистая ссудная задолженность в части операций со связанными сторонами представляет собой ссуды, выданные работникам Банка, сформированный резерв состоянию на 1 января 2015 года – 4 тыс. рублей, на 1 января 2014 года – 11 тыс. рублей, имеется обеспечение в виде поручительства на сумму 80 тыс. рублей.

ООО «Примьеро-Груп», проходила как связанная сторона с Банком через Мелетян Арсена Рубеновича, который является членом Наблюдательного совета Банка и был единоличным органом управления ООО «Примьеро-Груп» (доля собственности - 100%) с 08 октября 2011 года по 16 октября 2014 года. Ввиду реализации своей доли в ООО «Примьеро-Груп» с 17 октября 2014 года оснований для признания связанности сторон нет.

Вклады физических лиц в части операций со связанными сторонами представляют собой вклады, размещенные и привлеченные Банком на публичных условиях.



Расшифровка прочих обязательств представлена в таблице:

Прочие обязательства	Данные на отчетную дату	В части, приходящейся на сделки со связанными сторонами	Данные на начало отчетного года	В части, приходящейся на сделки со связанными сторонами
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	55 542	646	60 125	589
Расчеты с работниками по оплате труда	1 427	1 107	2 730	873

Прочие обязательства в части операций со связанными сторонами представляют собой начисленное нефиксированное вознаграждение работникам Банка в сумме 1 107 тыс. рублей по результатам работы за 2014 в соответствии с положением Банка «Об особенностях оплаты труда отдельных категорий сотрудников», а также начисленные, но не выплаченные проценты по вкладам.

Безотзывные обязательства Банка представляют собой неиспользованный лимит по овердрафтам, предоставленным работникам Банка, сформированный резерв по состоянию на 1 января 2015 года составляет – 5 тыс. рублей, на 1 января 2014 года – 15 тыс. рублей.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	В части, приходящейся на сделки со связанными сторонами	Данные на начало отчетного года	В части, приходящейся на сделки со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в том числе:	374 842	117	361 990	218
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	364 599	117	344 843	218
Процентные расходы, всего, в том числе:	140 461	-	153 207	4580
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	137 893	-	153 207	4580
Доходы от операций с иностранной валютой	15 698	15	9 044	9
Комиссионные доходы	64 704	38	79 860	38

Процентные расходы в части операций со связанными сторонами представляют собой начисленные и выплаченные проценты по вкладам, заключенным Банком со связанными сторонами.

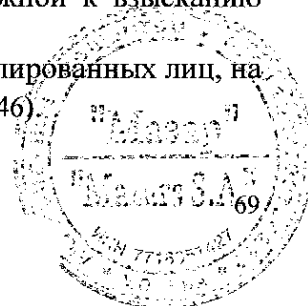
Доходы от операций с иностранной валютой представляют собой полученные доходы по операциям со связанными сторонами в части договоров купли продажи иностранной валюты в кассах Банка.

Комиссионные доходы Банка представляют собой комиссии, уплаченные связанными сторонами, за совершение операций в рамках договоров банковского счета.

Банком в течение 2014 года не проводилось списание безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по связанным с Банком сторонам.

Банк размещает актуальный список связанных лиц, в части аффилированных лиц, на сайте информационного агентства АК&М ([www.disclosure.ru/issuer/2466002046](http://www.disclosure.ru/issuer/2466002046)).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



При рассмотрении возможности предоставления ссуды клиенту, в обязательном порядке происходит выявление признака соответствия каждого рассматриваемого клиента определению связанного с Банком лица в момент рассмотрения вопроса о предоставлении ссуды. Заключение сделки по связанному кредитованию осуществляется кредитным подразделением Банка в рамках лимитов, установленных положением Банка «О связанном кредитовании». В случае необходимости, одобрение решений по предоставлению ссуд производится исходя из требований данного положения и в соответствии с процедурами принятия решений соответствующими органами управления Банка на основании устава Банка и положения «О Наблюдательном совете» Банка.

Банк на постоянной основе производит мониторинг ссуд на выявление признаков соответствия заемщика определению связанного с Банком лица.

Общий совокупный Лимит кредитования всех связанных с Банком лиц определяется путем суммирования совокупных лимитов по категории и составляет 78 % собственных средств (капитала) Банка.

Максимально возможные лимиты кредитования связанных лиц на каждого отдельного заемщика и/или совокупный лимит по категории устанавливаются внутренними распорядительными документами Банка, и не должны превышать установленных. По состоянию на 1 января 2014 года лимиты установлены в следующих размерах:

Категория Связанных лиц	Индивидуальный лимит		Совокупный лимит по категории
	не требует одобрения	требующие одобрения Наблюдательного совета	
Инсайдеры Банка	до 1 %	от 1 % до 3 %	до 3 %
Акционер, владеющий более 5 % в уставном капитале Банка и их аффилированные лица	до 3 %	от 3 % до 25 %	50 %
Аффилированные лица Банка: (юридические лица)	до 3 %	от 3 % до 25 %	25 %
Аффилированные лица Банка (физические лица)	До 1 %	от 1 % до 25 %	
Все категории Связанных лиц			78%

При кредитовании связанного лица, имеющего признаки принадлежности одновременно к нескольким категориям связанных лиц, Банк включает задолженность данного лица в расчет совокупного лимита, используя наименьший из установленных совокупных лимитов кредитования по категории связанных лиц.



**Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.**

№	Среднесписочная численность	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Абсолютные изменения, чел.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	283	296	-13	- 4.4
1.1	основного управленческого персонала	12	12	0	0

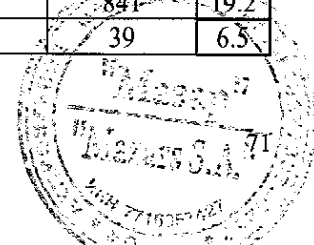
№		Фонд оплаты труда	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Работников всего, в том числе:	121 741	117 375
1.1	основного управленческого персонала	13 442	13 508
	Доля основного управленческого персонала общем фонде оплаты труда, в %	11.0	11.5

За 2014 год Банком выплачены краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу в общей сумме 13 442 тыс. рублей, а также работникам, ответственным за принимаемые риски, в сумме 12 623 тыс. рублей. В таблице приведена расшифровка по видам выплат:

**2014 год**

	Вид вознаграждений	Всего по Банку	Председатель и члены Правления	Доля в %	Председатель и члены Наблюдательного	Доля в %	Работники, ответственные за риски	Доля в %
1	Должностной оклад	36 971	4 254	11.5	38	0.1	3 428	9.3
2	Премия по текущему месяцу	21 105	0	0.0	31	0.1	16	0.1
3	Премия по итогам года	0	0				0	
4	Премия единовременная	483	47	9.7			5	1.0
5	Районный коэффициент и процентная надбавка за стаж работы с неблагоприятными климатическими условиями	35 094	2 298	6.5			2 169	6.2
6	Ежегодный отпуск	12 060	1 208	10.0			1 384	11.5
7	Ежемесячное нефиксированное вознаграждение	9 104	4 536	49.8			4 741	52.1
8	Годовое нефиксированное вознаграждение	1 097	1 097	100	0		0	0.0
9	Квартальное нефиксированное вознаграждение	158		0.0				0.0
10	Надбавки и доплаты	4 371	2	0.0			841	19.2
11	Компенсация при	596		0.0			39	6.5

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)





	Вид вознаграждений	Всего по Банку	Председатель и члены Правления	Доля в %	Председатель и члены Наблюдательного	Доля в %	Работники, ответственные за риски	Доля в %
	увольнении							
12	Договоры возмездного оказания услуг	693		0.0				0.0
13	Компенсация по уходу за ребенком до 3-х лет	9		0.0				0.0
	<b>Итого ФОТ</b>	<b>121 741</b>	<b>13 442</b>	<b>11.0</b>	<b>69</b>	<b>0,1</b>	<b>12 623</b>	<b>10.4</b>
12	Оплата по больничному листу и другие пособия за счет ФСС	6 932	12	0.2			438	6.3
13	Единовременные выплаты и материальная помощь	347	10	2.9			15	4.3
14	Прочие (стипендии и компенсации за автомобиль)	160	0	0.0			0	0.0
	<b>Всего вознаграждений</b>	<b>129 180</b>	<b>13 464</b>	<b>10.4</b>	<b>69</b>	<b>0,1</b>	<b>13 076</b>	<b>10.1</b>

Краткосрочные вознаграждения начислялись и выплачивались в соответствии с положениями Банка «Об оплате труда и премировании сотрудников» и «Об особенностях оплаты труда отдельных категорий сотрудников».

Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе) Председателю Правления и членам Правления Банка, а также Председателю и членам Наблюдательного совета Банка не выплачивались.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются Банком. Контроль над соблюдением установленных правил и процедур осуществляется службой внутреннего контроля Банка путем проведения плановых проверок.

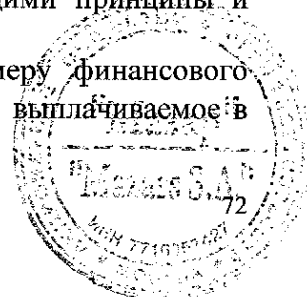
Согласно положению Банка «Об особенностях оплаты труда отдельных категорий сотрудников» величина нефиксированного вознаграждения членов Правления (включая Председателя Правления), членов Кредитного комитета и иных сотрудников, оказывающих непосредственное влияние на принятие Банком рисков, определяется:

- в части вознаграждения за выполнение функциональных обязанностей, связанных с управлением рисками и получением Банком прибыли – в соответствии с настоящим Положением в зависимости от степени достижения целевых показателей по видам риска, по величине доходов от операций, связанных с принятием Банком рисков, по размеру финансового результата Банка в целом, коэффициентов участия сотрудников в управлении соответствующими видами риска и/или достижении целевых показателей по финансовому результату, качества выполнения сотрудниками соответствующих функциональных обязанностей;

- в части вознаграждения за выполнение иных функциональных обязанностей – в соответствии с нормативными документами Банка, регламентирующими принципы и порядок оплаты труда сотрудников Банка.

При значимом перевыполнении целевых показателей по размеру финансового результата Банка нефиксированное вознаграждение членов Правления, выплачиваемое в

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)



зависимости от степени выполнения плана по финансовому результату, должно составлять не менее 100% величины соответствующей части фиксированного вознаграждения.

При достижении целевых показателей по уровням принимаемого Банком риска и по размеру дохода Банка от соответствующих операций нефиксированное вознаграждение сотрудников, оказывающих непосредственное влияние на принятие Банком рисков, выплачиваемое за участие в управлении рисками, должно составлять не менее 100% величины соответствующей части фиксированного вознаграждения.

Фиксированное вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль (в том числе в целях исключения вовлечения Банка в легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма) и управление рисками, должно составлять не менее 50% общей величины выплачиваемого вознаграждения. Размер указанного нефиксированного вознаграждения не зависит от финансового результата деятельности Банка.

Нефиксированное вознаграждение членов Правления в зависимости от финансовых результатов деятельности Банка включает две составляющие – ежемесячное нефиксированное вознаграждение и ежегодное нефиксированное вознаграждение.

Размер ежемесячного нефиксированного вознаграждения рассчитывается исходя из фактического выполнения финансового результата с учетом коэффициента выполнения плана. Для выплаты ежегодного нефиксированного вознаграждения членов Правления формируется премиальный фонд в размере 15% финансового результата Банка за год (до налогообложения, без учета событий после отчетной даты).

Нефиксированное вознаграждение работников, ответственных за принимаемые Банком риски, определяется с учетом следующих показателей:

в части кредитного риска:

- получение чистого процентного дохода в размере, установленном финансовым планом, утвержденным уполномоченным органом Банка;
- доля потерь по ссудам в общем объеме ссуд, выданных физическим лицам за год, не более 5%;
- доля потерь по ссудам в общем объеме ссуд, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за год, не более 2%;
- отсутствие потерь по ссудам, предоставленным кредитным организациям;

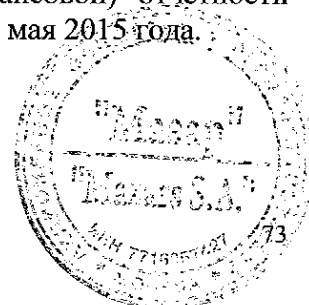
в части риска ликвидности:

- отсутствие случаев несвоевременного исполнения распоряжений клиентов о переводе денежных средств в связи с недостаточной суммой средств на корреспондентских счетах;
- отсутствие случаев отказа в фондировании кредитов в связи с угрозой нарушения любого из нормативов ликвидности либо недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах;

в части валютного риска:

- количество случаев превышения открытой валютной позиции по любой валюте 100000 единиц валюты не более 1 дня в календарный месяц (без учета дней, следующих за выходными);
- количество случаев превышения открытой валютной позиции по любому драгоценному металлу более 500 граммов не более 3 в календарный месяц (без учета выходных дней).

Планируемая дата утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общим собранием акционеров АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО) не позднее 27 мая 2015 года.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

«16» марта 2015



И.Р. Антипина

Е.Н. Барская

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)

