

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Акционерный коммерческий банк «ЕНИСЕЙ»  
(публичное акционерное общество)**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам акционерного коммерческого банка «ЕНИСЕЙ» (публичное акционерное общество)**

### *Аудируемое лицо*

Наименование: Акционерный коммерческий банк «ЕНИСЕЙ» (публичное акционерное общество) (АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)).

Основной государственный регистрационный номер: 1022400007508.

Регистрационный номер Банка России: 474.

Место нахождения: 660075, г. Красноярск, ул. Республики, д. 51.

### *Аудитор*

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5/19.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Московская аудиторская палата». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ЕНИСЕЙ» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год, пояснительной информации.

#### ***Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### ***Ответственность аудитора***

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
  - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ООО «Мазар Аудит»

Аудитор



Лытов С. И.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000074, выдан на основании решения СРО НП МоАП, протокол №166 от 30 ноября 2011 года, ОРНЗ 20903038266 на неограниченный срок).

27 апреля 2016 года

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
04	09144918	474

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "ЕНИСЕЙ" (публичное акционерное общество), АКБ "ЕНИСЕЙ" (ПАО)

Почтовый адрес 690075, г. Красноярск, ул. Республики, 51

Код формы по ОКУД 0409006  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	14.1	835557	147220
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14.2	167808	54101
2.1	Обязательные резервы	14.3	38742	19246
3	Средства в кредитных организациях	14.4	104625	197863
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.5	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14.6	5837972	1674388
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14.7	1656691	279947
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14.8	7	7
8	Требование по текущему налогу на прибыль	14.9	18884	2845
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14.10	285680	264944
11	Прочие активы	14.11	144282	44538
12	<b>Всего активов</b>		<b>9051666</b>	<b>2695832</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14.12	976590	0
14	Средства кредитных организаций	14.13	762423	256695
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14.14	5140213	2192979
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2950251	1404259
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.15	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	14.16	205517	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	7
19	Отложенное налоговое обязательство		0	26497
20	Прочие обязательства	14.17	160605	65372
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14.18	161797	530
22	<b>Всего обязательств</b>		<b>7407345</b>	<b>2545080</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	14.19	1523251	158251
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		12134	12134
26	Резервный фонд		26785	16717
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		3928	1452
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		136178	139471
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		-246394	13600
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		186481	10127
31	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>1844341</b>	<b>350762</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		39961283	130828
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1478724	2658
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Газин В.Д.

Главный бухгалтер

Барская Е.Н.

М.П.

27.04.2016



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКО	Регистрационный номер (порядковый номер)
04	091	474

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**

за 2016 г.

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "ЕНИСЕЙ" (публичное акционерное общество), АКБ "ЕНИСЕЙ" (ПАО)

Почтовый адрес

660075, г. Красноярск, ул. Республики, 51

Код формы по ОКУД 0409807

квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15.1	852351	374842
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		153969	9989
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		844048	364599
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		54336	254
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15.2	458649	140481
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		83128	2668
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		373236	137893
2.3	по выданным долговым обязательствам		685	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	15.3	395402	234331
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15.4	-884576	-44107
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8149	411
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	15.5	-289174	190274
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.6	0	-29
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15.7	4646	911
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15.8	748521	15698
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15.9	52864	6823
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	15.10	138642	84704
13	Комиссионные расходы	15.11	23177	16115
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-118164	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	15.12	-156548	-3491
17	Прочие операционные доходы	15.13	318364	13001
18	Чистые доходы (расходы)		678014	274776
19	Операционные расходы	15.14	470185	248827
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		205829	27949
21	Возмещение (расход) по налогам		-17481	17822
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	15.15	223290	10127
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервов фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		223290	10127

Председатель Правления

Газин В.Л.

Главный бухгалтер

Баркова Е.Н.

М.П.

27.04.2016







Раздел 2. Сведения о величии кредитного, операционного и рыночного риска, измеряемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом обесцененных резервов на балансовых инструментах	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска	Стоимость активов (инструментов) (нетто-привлечен)	Активы (инструменты) за вычетом обесцененных резервов на балансовых инструментах	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	20	830400	830400	5433023	2614529	1676429	1688640
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, в том числе:		2001300	2001300		201327		
1.1.1	денежные средства и балансовые резервы, депонированные в Банке России		1033380	1033380		201321		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		967960	967960		0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, являющихся членами "Г-7", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)					0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, в том числе:		68112	67859	13140	56654		113740
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований					0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, являющихся членами "Г-7", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)					0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", в том числе обеспеченные их гарантиями		1723	1723	345	3053		711
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, в том числе:					1		1
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, размещенных в иностранной валюте					0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, являющихся членами "Г-7", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)					0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не являющимся залогом государственных облигаций ценных бумаг и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями					0		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, в том числе:		800980	800980	5490774	2644550	1675025	1675025
1.4.1	судебная задолженность перед физическим лиц		848804	825270	525270			
1.4.2	судебная задолженность перед физическим лиц		867478	495193	495193			
1.4.3	требования по договорам участия в кредитных организациях		843841	888108	888108			
1.4.4	требования по договорам участия в кредитных организациях		2648736	2408972	2408972			
1.4.5	мобилизованные кредиты		261531	230310	230310			
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительству стран, являющихся членами "Г-7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с коэффициентом риска, всего, в том числе:		8009	8009	1802			
2.1.1	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.2	требования участников кредитов		8009	8009	1802			
2.2	с коэффициентом риска 110 процентов, в том числе:		1760474	1541877	2173740	9085	1095	14021
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		128153	123125	135438	1189	1880	1283
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		808844	647694	557242			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1162477	971058	1456286	6479	0	12718
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		138	31	43	1054383	995780	290479
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		150	31	43	300879	188298	204906
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов					20	1022	1431
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							54
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1553308	1397334	1300038	112711	113181	7543
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1476724	1328182	1308182	2658	2633	3033
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		3733	3872	1846	9736	9607	4864
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		62	62	10	218	313	43
4.4	по финансовым инструментам без риска		70758	66425		100049	29721	0
5	Кредитный риск по предоставляемым финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	72	71845	40825
6.1	Данные для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1632899	813094
6.1.1	чистые привлеченные депозиты		817914	551462
6.1.2	чистые привлеченные депозиты		815085	551632
6.2	Потребности для предоставления депозитов в пользу операционного риска	3		3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	21	1051808	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		64140	
7.1.1	общий		3004	
7.1.2	специфический		80642	
7.2	валютный риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специфический			
7.3	акционный риск			

Раздел 3. Информация о величии резервов на возможные потери по активам и иным инструментам

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Период (с/по окончании) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые обесцененные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	19.7	1240079	1056240	
1.1	по активам, купленным и приобретенным в ней задолженность		237882	761247	
1.2	по иным финансовым инструментам, по которым существует риск повышения потерь, в прочих активах		140419	137725	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитными, но не являются депозитными сертификатами Банка России, отнесенным на выбытие балансовых счетов		161738	161209	
1.4	под операциями с предоставляемыми финансовыми инструментами		0	0	



Раздел 4. Информация о деятельности финансового рынка

Наименование показателя	Показатель	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	Средний капитал, тыс. руб.	3	5	6	7
2	Высшая балансовая стоимость и рыночная стоимость активов под резерв для расчета покрытия балансового рынка, тыс. руб.	1063404	291894	207894	180295
3	Покрытие финансового рынка в базисе 10, процент	10647918	4773802	3081630	3612949
		0,2	0,1	0,1	0,0

Раздел "Справочно"

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер документа: [ ]

- Формирование (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
  - 1.1. изнач. ссуд. 1508128
  - 1.2. изменение качества ссуд 324206
  - 1.3. изменение оценочного курса иностранной валюты по отношению к рублю, отраженного Банком России 73821
  - 1.4. иная 16247
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
  - 2.1. списания безнадежный ссуд 4308
  - 2.2. погашения ссуд 1459835
  - 2.3. изменения качества ссуд 304800
  - 2.4. изменения оценочного курса иностранной валюты по отношению к рублю, отраженного Банком России 89902
  - 2.5. иная прочие 29328

Подпись: [ ]

Генер. Д.П.

Генер. Директор

Барков Е.М.

М.П.

27.04.2016



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фирмы)	регистрационный номер (порядковый номер)
04	08144918	474

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА  
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк "ЕНИСЕЙ" (публичное акционерное общество), АКБ "ЕНИСЕЙ" (ПАО)

Почтовый адрес: 660075, г. Красноярск, ул. Республики, 51 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0408813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	19.8, 15.4	5	13.1	6.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	19.8, 15.4	5	13.1	6.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	19.8, 15.4	10	19.0	13.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	24	15	54.2	63
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	24	50	73.5	110.4
7	Норматив долговой ликвидности (Н4)		120	86	51.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 23.6 минимальное 0.1	максимальное 29.9 минимальное 0.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	25.0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	2.4	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рынка**

**Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		9051689
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рынка		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		138705
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1655973
7	Прочие поправки		106718
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого.		10740846

**Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рынка**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		7683865
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, принимаемая в уменьшение величины источников основного капитала		18724
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), итого:		7665141
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подпадающей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0



8	Поправка в части требований Банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1188100
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагенте по операциям кредитования ценными бумагами		138705
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1324805
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1472716
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-183257
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1655973
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2063804
21	Величина балансовых вливов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		10647819
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	17	0,2

Председатель Правления

Гезин В.Л.

Главный бухгалтер

Барская Е.Н.

М.П.

27.04.2018



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
04	09144918	474

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "ЕНИСЕЙ" (публичное акционерное общество) АКБ "ЕНИСЕЙ" (ПАО)

Почтовый адрес 660075, г. Красноярск, ул. Республики, 51

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Чисел пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	3	4	5
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности от изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		641707	90897
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		495789	397900
1.1.3	комиссии полученные		-261789	-136639
1.1.4	комиссии уплаченные		79997	48914
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		22516	-16115
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-1526	889
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		496729	18698
1.1.9	операционные расходы		281787	11059
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-385658	-238158
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-18904	4149
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1600567	186545
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-10743	2406
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		0	5196
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1668450	297241
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банков России		66418	-67502
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		976590	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		168235	259695
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1654119	-312139
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		177071	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-54854	-6351
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		2250294	277242
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"			
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"		-2835287	-273398
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		1635266	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5528	-37153
2.7	Дивиденды полученные		2748	18956
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-1290600	-293585
3.1	Выпуск акций (долей, паев) и облигаций			
3.2	Приобретение собственных акций (долей, паев), выкупленных у акционеров (участников)		-278733	0
3.3	Продажа собственных акций (долей, паев), выкупленных у акционеров (участников)		-9312	0
3.4	Выплаченные дивиденды		6312	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-59	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-276792	0
5	Плюс (минус) денежные средства и их эквиваленты		2215	19063
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	18	673916	3020
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	18	379638	378918
			1053854	379938

Председатель Правления

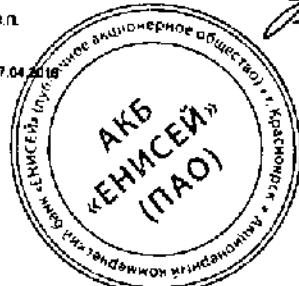
Гезин В.Л.

Главный бухгалтер

Барская Е.Н.

М.П.

27.04.2018





Акционерный коммерческий банк «ЕНИСЕЙ» (публичное акционерное общество)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 2015 ГОД



**1. Полное фирменное наименование Банка, его юридический адрес, а также изменение указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Информация об обособленных подразделениях Банка, их юридические адреса.**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - «годовая отчетность») Акционерного коммерческого банка «ЕНИСЕЙ» (публичное акционерное общество) (далее «Банк») по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики на 2015 год, принятой Банком 31 декабря 2014 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Данные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены в тысячах рублей и округлены с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Полное фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «ЕНИСЕЙ» (публичное акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО).

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 660075, город Красноярск, улица Республики, дом 51

Фактический адрес банка: Россия, 660075, город Красноярск, улица Республики, дом 51

Контактные телефоны: (391) 229-05-62

Банк имеет 1 филиал в г. Москве, расположенном по адресу: 125040, г. Москва, ул. Ямского поля 1-я, д.15, стр. 2

Контактные телефоны: (495) 640-72-25

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.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности рег. № 004-13942-000100 дата выдачи лицензии: 22 июля 2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности рег. № 004-13940-010000, дата выдачи лицензии: 22 июля 2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности рег. № 004-13939-100000, дата выдачи лицензии: 22 июля 2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами деятельности рег. № 004-13941-001000, дата выдачи лицензии: 22 июля 2015 года.





Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 11 января 2005 года (зарегистрирован в реестре за номером 394). В октябре 2015 года Банк принят в члены СРО «Национальная фондовая ассоциация».

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка.

Банк предоставляет широкий спектр банковских услуг физическим и юридическим лицам. 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. С учетом ужесточения кредитной политики и приостановления розничных кредитных программ в 2015 году Банк начал более активно осуществлять операции на рынке ценных бумаг, также выросли объемы межбанковского кредитования. 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.

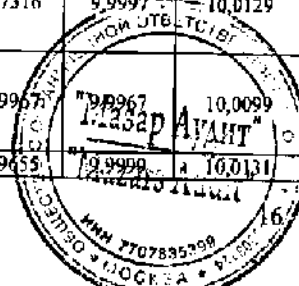
## 3. Состав акционеров.

Общее количество акционеров Банка составляет 5054.

Сведения об акционерах Банка, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций:

Сведения об акционерах Банка, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Полное наименование (фамилия, имя, отчество) акционера	Сокращенное наименование акционера	Адрес акционера	ОГРН акционера	ИНН акционера	Доля акционера в уставном капитале Банка (%)	Доля принадлежа щих акционеру обыкновенн ых акций Банка (%)
1	2	3	4	5	6	7
Общество с ограниченной ответственностью «ХРОНО»	ООО «ХРОНО»	170001, Российская Федерация, город Тверь, проспект Калинина, д.7/6, офис 4	1026900552656	6903033872	8,9611	8,9729
Общество с ограниченной ответственностью «НОУТУНГ»	ООО «НОУТУНГ»	170001, Российская Федерация, Тверская область, город Тверь, проспект Калинина, д. 7/6	1026900552590	6903033865	8,9611	8,9729
Общество с ограниченной ответственностью «КМО-Консалт»	ООО «КМО- Консалт»	141069, Российская Федерация, Московская область, г. Королев, микрорайон Первомайский, Советская улица, д. 39 В	1125018012789	5018154508	8,9611	8,9729
Акционерное общество «Инвестиционная компания «Иван Калита»	АО «ИК «Иван Калита»	121248, Российская Федерация, город Москва, Кутузовский проспект, д. 12	1047796594856	7701551961	8,9611	8,9729
Общество с ограниченной ответственностью «Дженерал Финанс»	ООО «Дженерал Финанс»	111250, Российская Федерация, г. Москва, проезд завода «Серп и Молот», д. 6, корп. 1	1027700395425	7715157316	9,9997	10,0129
Общество с ограниченной ответственностью «ЭкспрессЛизинг»	ООО «ЭкспрессЛизинг»	111250, Российская Федерация, г. Москва, проезд завода «Серп и Молот», д. 6, корп. 1	1027700136144	7716149967	9,9997	10,0099
Общество с	ООО «ЦСО»	141006, Московская	1025006173114	7701249655	9,9999	10,0131



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

ограниченной ответственностью «Центральное Страховое Общество»		область, г. Мытищи, Шараповский проезд, стр.7				
Пономарева Екатерина Дмитриевна	-	-	-	-	8,9611	8,9729
Иванников Алексей Николаевич	-	-	-	-	8,9611	8,9729
Черняк Оксана Николаевна	-	-	-	-	9,4348	9,3825

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы обыкновенные акции Банка:

Наименование акционера Банка	Количество акций, принадлежащих акционеру Банка, права на которые учитываются депозитарием	Информация о номинальном держателе, на имя которого в реестре акционеров зарегистрированы акции
1	2	3
Акционерное общество «Инвестиционная компания «Иван Калита»	13650000	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (ОГРН 1027739132563; ИНН 7702165310; лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: № 177-12042-000100 от 19.02.2009)
Общество с ограниченной ответственностью «Дженерал Финанс»	1582015	"ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (Акционерное общество) (ОГРН 1027739065375; ИНН 7724096412; лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: № 17703170000100 от 04.12.2000, выдана ФСФР России)
Общество с ограниченной ответственностью «ЭкспрессЛизинг»	1577500	"ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (Акционерное общество) (ОГРН 1027739065375; ИНН 7724096412; лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: № 17703170000100 от 04.12.2000, выдана ФСФР России)
Общество с ограниченной ответственностью «ЦСО»	15232400	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (ОГРН 1027739132563; ИНН 7702165310; лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: № 177-12042-000100 от 19.02.2009)
Пономарева Екатерина Дмитриевна	13650000	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (ОГРН 1027739132563; ИНН 7702165310; лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: № 177-12042-000100 от 19.02.2009)
Иванников Алексей Николаевич	13650000	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (ОГРН 1027739132563; ИНН 7702165310; лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: № 177-12042-000100 от 19.02.2009)
Черняк Оксана Николаевна	14273114	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (ОГРН 1027739132563; ИНН 7702165310; лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: № 177-12042-000100 от 19.02.2009)

Сведения о взаимном участии в капитале акционеров Банка, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

- 1) Общество с ограниченной ответственностью «Дженерал Финанс» имеет долю участия в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Центральное Страховое Общество» в размере 19,67%.
- 2) Общество с ограниченной ответственностью «ЭкспрессЛизинг» имеет долю участия в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Центральное Страховое Общество» в размере 19,49%.

Сведения об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций юридических лиц - акционеров Банка:

Наименование акционера Банка	Участник (акционер), владеющий не менее 20% долей (акций) лица, указанного в столбце 1	Участник (акционер), владеющий не менее 20% долей (акций) лица, указанного в столбце 2
------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------



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

1	ФИО/Наименование	доля участия (акций) (%)	ФИО/Наименование	доля участия (акций) (%)
ООО «ХРОНО»	Смирнов Владимир Витальевич	100	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «НОУТУНГ»	Мазуров Владимир Алексеевич	100	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «КМО-Консалт»	Шмыков Василий Евгеньевич	50	-	-
	Федосов Евгений Викторович	50	-	-
Акционерное общество «Инвестиционная компания «Иван Калита»	Общество с ограниченной ответственностью «Лавис» (ОГРН 1047796937132, ИНН 7714581064, адрес: 125414, г. Москва, ул. Клинская, д. 6)	99,9	Ожигин Дмитрий Паисович	99
Общество с ограниченной ответственностью «Дженерал Финанс»	Общество с ограниченной ответственностью «Нортвест Консалтинг» (ОГРН 1037739281062, ИНН 7733115012, адрес: 123365, г. Москва, ул. Лодочная, д. 43, стр. 1)	100	Сокоренко Егор Порфирьевич	90
Общество с ограниченной ответственностью «ЭкспрессЛизинг»	Общество с ограниченной ответственностью «Станлей» (ОГРН 1025001627958, ИНН 5013035828, адрес: 141707, Московская область, г. Долгопрудный, пр-кт Лихачевский, д. 28/35)	100	Москвин Алексей Вячеславович	90,91
Общество с ограниченной ответственностью «Центральное Страховое Общество»	-	-	-	-

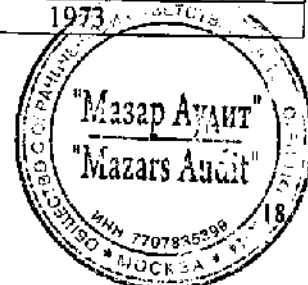
#### 4. Состав органов управления

Сведения о персональном составе Наблюдательного совета АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО):

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Куцубин Леонид Алексеевич	1945
2. Мазуров Владимир Алексеевич	1966
3. Панова Анна Робердовна	1975
4. Попов Валерий Эдуардович	1964
<i>Председатель Наблюдательного совета АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)</i>	
Панова Анна Робердовна	1975

Сведения о персональном составе Правления АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО):

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Антипина Ирина Рэмовна	1965
2. Барская Елена Николаевна	1971
3. Загородний Алексей Анатольевич	1973
4. Мельник Ирина Александровна	1977
5. Морозов Михаил Юрьевич	1962
<i>Председатель Правления АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)</i>	
Загородний Алексей Анатольевич	1973



**5. Сведения об аудиторской организации**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "МАЗАР АУДИТ"
Сокращенное наименование	ООО "МАЗАР АУДИТ"
Место нахождения	105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, строение 19
Номер телефона и факса	+7 (495) 792 52 45 +7 (495) 225 51 88
Адрес электронной почты	info@mazars.ru
Полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор	Некоммерческое партнерство «Московская Аудиторская Палата». Адрес: 107031, Москва, Петровский пер., д.8, стр.2
Номер свидетельства о членстве в саморегулируемой организации аудиторов	Свидетельство № 219 выдано в соответствии с решением Правления от 03.09.2014 г.
Орган, выдавший указанное свидетельство	Некоммерческое Партнерство «Московская аудиторская палата»
Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций, дата включения в реестр	11403052852, 05.09.2014г.
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации.	2015 год

*Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией (должностными лицами кредитной организации).*

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации	Долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации не имеется
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией	Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесных деловых взаимоотношений, а также родственных связей между должностными лицами аудиторской компании и кредитной организации нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Должностные лица кредитной организации не являются одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)

*Меры, предпринятые кредитной организацией и аудитором для снижения влияния указанных факторов.*

АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО) осуществляет контроль за возможностью возникновения вышеуказанных факторов, который выражается в проверке приобретения акций кредитной организации, выдаче кредитов и оценке заемщиков в соответствии с внутренними правилами, осуществлении банковских операций в соответствии с Генеральной лицензией Банка



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

России, а также соответствии должностных лиц кредитной организации требованиям, установленным Банком России.

#### **Порядок выбора аудитора кредитной организации**

Решение Банка об избрании аудитора ООО "МАЗАР АУДИТ" было принято общим годовым собранием акционеров АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО) по предложению Наблюдательного Совета Банка и основывалось на необходимости привлечения к аудиту компании-аудитора, имеющей высокий международный статус, что, в свою очередь, стало диктоваться уровнем проводимых Банком операций и услуг. Процедура тендера отсутствовала.

#### **Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.**

При проведении аудиторской проверки работ, выполняемых в рамках специальных аудиторских заданий, не проводилось.

**Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией аудитору по итогам каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.**

Порядок определения вознаграждения аудитору за предоставление им услуг определялся согласно тарифным условиям аудиторской компании и был отражен в Договоре оказания услуг по проведению аудиторской проверки бухгалтерской отчетности от 11.04.2016. Условия упомянутых соглашений в части оплаты банком услуг ООО "МАЗАР АУДИТ" выполняются Банком в срок и в соответствии с выставляемыми счетами.

Размер вознаграждения, выплаченного банком аудитору по итогам каждого завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации	2015 год – 531 000 (пятьсот тридцать одна тысяча) рублей (в т.ч. НДС (18%) - 81 000 рублей)
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------

#### **6. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)**

Генеральной лицензией предусмотрены следующие виды банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. Выдача банковских гарантий;
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).



Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

Преобладающими видами деятельности для банка являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование предприятий среднего и малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей;
- кредитование физических лиц, ипотечное кредитование;
- операции на межбанковском рынке;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, расчеты в иностранной валюте;
- выдача банковских гарантий;
- продажа собственных векселей;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

#### 7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Банк осуществляет операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимых изменений. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

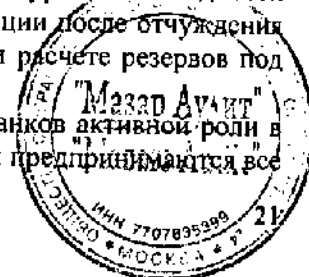
Инвестиционный климат в России по-прежнему не благоприятен. Сохраняется тенденция вывода инвесторами активов в более привлекательные развивающиеся экономики других стран, в отношении которых есть уверенность в большом потенциале роста. Российская Федерация, с точки зрения инвесторов, в число таких стран в настоящее время не входит.

В дополнение к вышеперечисленному следует также отметить и такие факторы, влияющие на экономическую среду, как падение цен на нефть и введение экономических санкций в отношении Российской Федерации, что, в свою очередь, может существенно ухудшить перспективы экономического развития.

Указанные негативные тенденции оказывают прямое влияние на состояние всей банковской системы страны, и соответственно, оказывают воздействие и на деятельность Банка.

Заемщики Банка также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, влияющего на их возможность погашать кредиты. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей на глобальных финансовых рынках неустойчивости, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Современные тенденции мирового развития требуют от российских банков активной роли в реализации курса России на технологическую модернизацию. Руководством Банка принимается все



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

необходимые меры для поддержания ликвидности и обеспечения роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Основные результаты 2015 года

Наименование статьи	01.01.2015	01.10.2015	Изменения за 9 месяцев	Рост, в %	01.01.2016	Изменения за год	Рост, в %
Всего активов	2 895 832	4 981 112	2 085 280	72.0	9 051 686	6 155 854	212.6
Всего источников собственных средств	350 752	662 295	311 543	88.8	1 644 341	1 293 589	368.8

Активы банка за 9 месяцев 2015 года увеличились более чем на 2 млрд. рублей, рост составил 72%. Основным факторам увеличения активов послужило расширение розничной сети Банка. В частности был открыт филиал в г. Москве и дополнительные офисы в Московском регионе, что позволило Банку привлечь дополнительные ресурсы. Рост активов в четвертом квартале 2015 года произошел в результате реорганизации за счет присоединения ООО КБ «Н-БАНК». В связи с этим Банк стал правопреемником всех требований и обязательств ООО КБ «Н-БАНК», что привело к увеличению всех статей баланса. Таким образом, Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - «Положение Банка России № 395-П») на конец 2015 года увеличился на 1 705 115 тыс. рублей и составил 2 063 804 тысяч рублей.

Наименование статьи	01.01.2015	01.10.2015	Изменения за 9 месяцев	Рост, в %	01.01.2016	Изменения за год	Рост, в %
Денежные средства	147 220	285 823	138 603	94.1	835 557	688 337	467.6
Средства в кредитных организациях и Центральном Банке	399 184	1 515 785	1 116 601	279.7	1 107 990	708 806	177.6
Чистая ссудная задолженность	1 874 366	2 343 644	469 278	25.0	5 837 972	3 963 606	211.5
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	279 947	714 943	434 996	155.4	1 658 691	1 378 744	492.5

**8. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

По итогам 2014 года Банк получил прибыль в размере 10 127 275,12 рублей.

По итогам годового общего собрания акционеров направлено на выплату дивидендов по привилегированным акциям, принадлежащим акционерам в размере 60 211,35 рублей. Оставшаяся прибыль от деятельности Банка в размере 10 067 063,77 рублей направлена в резервный фонд.

На Общем годовом собрании акционеров, которое назначено на 24 мая 2016 года, планируется представить рекомендации по распределению прибыли Банка по итогам 2015 года в сумме 186 461 152,87 рублей и нераспределенную прибыль прошлых лет в сумме 50 428 529,62 рублей:

в резервный фонд в размере 49 378 001,58 рублей;

на выплату дивидендов по привилегированным акциям в размере 60 211,35 рублей;

на погашение непокрытого убытка прошлых лет в размере 187 451 469,56 рублей.



## 9. 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 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 Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П, 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 в соответствии с требованиями Положением Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П.

#### *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.

Ценные бумаги в виде ипотечных сертификатов участия (далее – ИСУ) при приобретении классифицируются в категорию как «имеющиеся для продажи», и оцениваются по себестоимости с созданием резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П» положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренних положений Банка, регламентирующих порядок формирования РВП.

### 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 80 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 80 % 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).

4. В случае требования Банком России предоставления отчетности (части отчетности) Банка на ежедневной основе.

*Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 20 % 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 5 процентов 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 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 максимальный срок 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.*

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 месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца



суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, 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 закреплен 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, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества, начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Методика оценки обязательств некредитного характера

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в случае, если эти обязательства зависят от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком, определяемых на основании мотивированной оценки (профессионального суждения), при условии, если эти обязательства - существенные.

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы условных и оценочных обязательств некредитного характера, с учетом следующих критериев существенности:

1. Обязательство возникло в результате прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка. При этом наличие такого обязательства на последний операционный день месяца зависит от наступления/ненаступления одного или нескольких будущих неопределенных событий, которые Банк не контролирует.
2. Сумма обязательства существенна.
3. Существенной суммой обязательства считается сумма 1 000 000 рублей и более.
4. По обязательству высока вероятность того, что для его урегулирования потребуется выбытие ресурсов.

Условное обязательство некредитного характера подлежит списанию со счета 91318 «Условные обязательства некредитного характера», если:

1. по объективным причинам отпала необходимость в исполнении Банком такого обязательства;
2. обязательство перестало соответствовать критериям условного и Банк создаёт по данному обязательству резервы – оценочные обязательства.

Обязательство перестает быть условным и подлежит отражению на счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» на основании профессионального суждения, если выполняются следующие условия:

1. Существующее обязательство является следствием прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка. Исполнения данного обязательства Банк с большой степенью вероятности не может избежать.
2. Существует достаточная вероятность, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов. Вероятность считается достаточной, если она равна 50% и более.
3. Сумма обязательства может быть обоснованно оценена: по состоянию на последний



операционный день месяца определяется наиболее достоверная величина, которая необходима для исполнения обязательства.

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 значения собственных средств (капитала) 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 не корректирующих событиях после отчетной даты в связи с их отсутствием.

В Учетную политику Банка на следующий год вносились следующие изменения:

#### Учет операций с ценными бумагами.

Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются на ежедневной основе.

При начислении обязательств должно быть обеспечено ежедневное начисление в разрезе:

- государственных регистрационных номеров облигаций и выпусков;
- серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов;
- каждого векселя.

#### Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Текущей (справедливой) стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

**Активный рынок** представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

**Неактивный рынок** представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Для финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, рынок признается **активным**, если в течение последних 3-х месяцев на данном рынке совершена пять и более сделок с ценными бумагами того же выпуска объемом не менее 1 млн. рублей каждая, информация о рыночной цене общедоступна и раскрывается организатором торгов на ежедневной основе.

Рынок не может признаваться активным в случае, если получаемая информация не обеспечивает актуальность данных о ценах (котировках) с точки зрения времени выполнения оценок, а именно совершено менее пяти рыночных сделок с ценными бумагами того же выпуска объемом от 1 млн. рублей каждая в течение 3-х месяцев, а также если отклонение текущей цены от средневзвешенной цены, рассчитанной в режиме основных торгов предыдущего дня, превышает 20% по ценным бумагам, по которым у Банка открыта позиция, или произошло существенное изменение экономических условий.



Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг, по которому организатором торгов рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается **средневзвешенная цена, рассчитанная в режиме основных торгов, на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.** В целях расчета текущей справедливой стоимости Банк выбирает котировки того организатора торгов, через которого совершались сделки Банка. Если Банк совершал операции через нескольких организаторов торгов, то в целях определения текущей справедливой стоимости Банк выбирает котировки ЗАО «ФБ ММВБ» (Группа «Московская Биржа») как наиболее активного организатора торгов.

В случае если Банк совершает операции с ценными бумагами, обращающимися на организованных торгах, на **внебиржевом рынке**, текущей справедливой стоимостью признается **средневзвешенная цена на эту бумагу на организованных торгах на конец торгового дня, рассчитанная организатором торгов (ЗАО «ФБ ММВБ» (Группа «Московская Биржа»)).**

В случае если организованный рынок признается Банком как неактивный, то в качестве справедливой стоимости признается цена, определяемая на основании расчетных рыночных цен, предоставленных специализированной организацией, обладающей соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов.

Для получения информации о ценах в целях определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка и учитываемых на балансе Банка по текущей (справедливой) стоимости, Банк использует информацию о справедливых ценах финансовых инструментов - Базу данных «Ценовой центр НФА», предоставляемую Банку Небанковской кредитной организацией закрытым акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий» (НКО ЗАО «НРД»)

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных рынках, по которым отсутствуют как данные о котировках, рассчитанных ЗАО «ФБ ММВБ» (Группа «Московская Биржа»), так и о справедливых ценах финансовых инструментов в Базе данных Ценового центра НФА, в целях определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг Банком используются источники, транслирующие цены в реальном времени, например, Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), или иные общепризнанные электронные торговые системы, к которым у Банка имеется доступ.

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

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 на ежедневной основе при условии составления баланса Банка.

#### **Правила начисления процентов и дисконтов, премий по ценным бумагам.**

Процентный купонный доход (далее – ПКД), а также дисконтный доход начисляются ежедневно линейным методом по ставке, заявленной эмитентом.

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются ежедневно в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о финансовых результатах с учетом требований Положения № 446-П.

Если ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (**сумма премии**) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

В последний операционный день месяца списанию на расходы подлежит **сумма премии**, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний операционный день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит **сумма премии**, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с учетом требований внутреннего Порядка определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО).

Учет основных средств, нематериальных активов, **недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для**



продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- первоначальная стоимость объекта составляет более 100 000 (Ста тысяч) рублей.

Объекты, приобретенные в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, признаются в качестве объектов основных средств Банка.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства. Стоимость признается существенной, если выполняются одновременно следующие условия:

- стоимость части (компонента) объекта составляет 10 и более процентов от стоимости данного основного средства;
- стоимость части (компонента) объекта составляет более 100 000 (Ста тысяч) рублей.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих с периодичностью не чаще одного раз в год, при этом стоимость затрат должна составлять не менее 30 процентов от стоимости объекта основных средств, относящихся к однородной группе здания и сооружения без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, в части остальных групп – не менее 50 процентов. Затраты на ежегодное техническое обслуживание и ремонт банкоматов и автотранспортных средств Банк признает незначительными.

При определении срока полезного использования основных средств Банка применяется 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 основных средств как максимальный срок полезного использования в соответствующей амортизационной группе, приведенной в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы. Для тех видов основных средств, которые не указаны в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями изготовителей и оформляется приказом Председателя Правления.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Для всех объектов основных средств Банка, ликвидационная стоимость является незначительной, и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным





протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, равный месяцу, Банк признает процентный расход не позднее последнего операционного дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке Банк оценивает и включает в первоначальную стоимость основных средств с учетом возмещения их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Банк производит оценку будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке в отношении следующих объектов:

объектов, которые расположены на земельном участке.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения. Ставка дисконтирования для расчетов дисконтированной стоимости определяется на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России с учетом срока обращения ценной бумаги равным или приближенным максимально к сроку полезного использования объекта. При отсутствии по состоянию на отчетную дату корпоративных облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России, используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе «здания и сооружения» производит оценку по переоцененной стоимости.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к остальным группам однородных основных средств производит оценку по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк производит оценку группы однородных основных средств – недвижимости по переоцененной стоимости не реже одного раза в год. Оценка производится независимым субъектом оценочной деятельности в срок не ранее 1-го и не позднее 31-го декабря отчетного года.

На конец каждого отчетного года в срок не ранее 1-го и не позднее 31-го декабря обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке Банком для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

Событиями, оказывающими влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, являются изменения величины будущих затрат, необходимых на их выполнение, предполагаемых сроков их выполнения, а также ставки дисконтирования.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в срок не ранее 1-го и не позднее 31-го декабря, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.





Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам основных средств:

- ✓ земельные участки и другие объекты природопользования;
- ✓ основные средства, полученные по договору дарения;
- ✓ основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование;
- ✓ приобретенные издания (книги, брошюры);
- ✓ объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты;
- ✓ произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата;

Банк производит начисление амортизации по всем группам основных средств линейным способом.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Банк прекращает признание объекта основных средств, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем.

Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банком на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

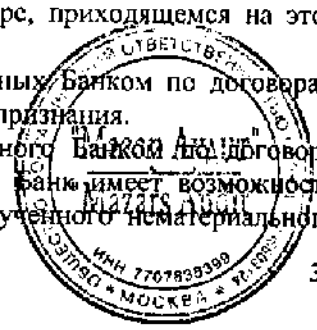
При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего операционного дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального



актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Банк оценивает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Банк осуществляет начисление амортизации по нематериальным активам линейным способом.

Банк прекращает признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем, с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) 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 при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, 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) только в случае, если такие части 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).

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях и учитывает характеристики недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.



После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк производит учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по справедливой стоимости.

Банк производит переоценку справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не реже одного раза в год на конец отчетного года. Оценка справедливой стоимости производится независимым субъектом оценочной деятельности в срок не ранее 1-го и не позднее 31-го декабря отчетного года.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, при том, что Банк учитывает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Ставка дисконтирования для расчетов дисконтированной стоимости определяется на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России с учетом срока обращения ценной бумаги равным или приближенным максимально к сроку полезного использования объекта. При отсутствии по состоянию на отчетную дату корпоративных облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России, используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего операционного дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по



долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец отчетного года. Оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится независимым субъектом оценочной деятельности в срок не ранее 1-го и не позднее 31-го декабря отчетного года.

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Единицей бухгалтерского учета запасов Банк устанавливается единица, на которую была установлена цена приобретения без учета налога на добавленную стоимость (единица веса, длины, площади, штука, пачка).

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости).

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признавать такой процентный расход не позднее последнего операционного дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

#### Методика учета производственных финансовых инструментов (далее - ПФИ).

Учет ПФИ производится в соответствии требованиями нормативного документа Банка России № 372-П от 04.07.2011г. «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» с учетом внесенных изменений.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются не реже одного раза в течение 3-х месяцев и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

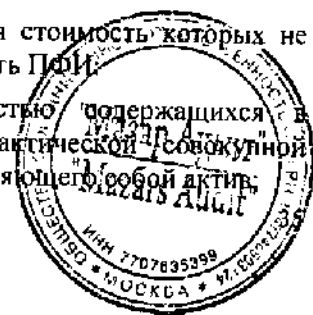
Справедливой стоимостью ПФИ признается цена закрытия последних торгов ПФИ на ЗАО «ФБ ММВБ» (Группа «Московская Биржа») (например, расчетная цена последнего клиринга для фьючерсных контрактов, теоретическая цена открытой позиции для опционных контрактов «call» или «put» и т.п.) или сумма премии, уплаченной или полученной по опциону, либо на другой, соответственно лицензированной торговой площадке, на которой Банк совершает операции с данным ПФИ.

Если ПФИ торгуется на рынках за пределами Российской Федерации, справедливая стоимость может быть надежно определена, при условии соблюдения условия обращения ПФИ на активном рынке, а также при условии публикации информации о котировках организатором торгов в средствах массовой информации, в том числе электронных (официальный сайт организатора торгов в Интернете) и в терминалах информационных агентств (Reuters, Bloomberg). Для определения справедливой стоимости в таком случае берется цена закрытия торгов ПФИ на дату определения из информационного терминала агентства Reuters.

Если рынок является для данного ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ на основании информации о справедливых ценах ПФИ из Базы данных «Ценового центра НФА», получаемой Банком от НКО ЗАО «НРД».

По производным финансовым инструментам, текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ:

- в виде разницы между фактической совокупной стоимостью поддерживаемых в соответствующем договоре требований к контрагенту и фактической совокупной стоимостью обязательств перед контрагентом для ПФИ, представляющего собой актив;



- в виде разницы между фактической совокупной стоимостью содержащихся в соответствующем договоре обязательств перед контрагентом и фактической совокупной стоимостью требований к контрагенту для ПФИ, представляющего собой пассив.

Если базисным активом для ПФИ являются ценные бумаги, то для расчета стоимости требования/ обязательства по базисному активу на дату расчета справедливой стоимости ПФИ Банком используются методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг, описанные выше.

Если базисным активом для ПФИ является иностранная валюта, то для расчета стоимости требования/ обязательства по базисному активу используется официальный курс ЦБ на дату расчета справедливой стоимости ПФИ.

**Методика учета вознаграждений работникам Банка.**

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Банка, трудовыми и (или) коллективными договорами.

Корректировки признанных Банком обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, отражаются на счетах бухгалтерского учета по итогам определения обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам на основе опыта и прогнозных оценок.

Корректировки признанных Банком обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам отражаются в случаях:

- увеличения (уменьшения) обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами;
- определения обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам на основе опыта и прогнозных оценок;
- увеличения (уменьшения) признанных Банком обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам вследствие выполнения работниками трудовых функций;
- исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам;
- признания процентного дохода (расхода) по обязательствам (требованиям) по выплате вознаграждений работникам.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний операционный день каждого месяца.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в соответствии с Указанием Банка России N 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Банком на более раннюю из следующих дат:

- дату, когда Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений;
- дату, на которую Банк признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк отражает в бухгалтерском учете результаты первоначального признания или изменений вознаграждений работникам в составе расходов (доходов) или добавочного капитала, за исключением случаев, когда такие результаты включаются в стоимость соответствующих активов.



В пояснительной информации не приводятся данные о характере и величине существенных ошибок по каждой статье 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.*

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

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

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

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения Учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

*Создание резервов на возможные потери.* По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами ЦБ РФ формируется резерв.

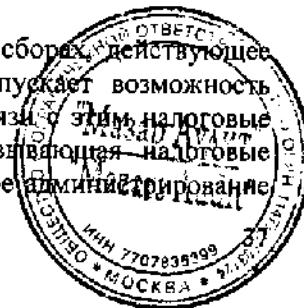
Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учёте, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствам.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

*Налогообложение.* Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование



постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

## **12. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В целях корректного формирования годовой отчетности Банка за 2015 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты (далее – СПОД):

перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД;

отражение в бухгалтерском учете корректирующих событий в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывают влияние на финансовое положение Банка.

После отражения «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой отчетности за 2015 год на сумму 18974 тыс. рублей была увеличена прибыль после налогообложения.

## **13. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

Протоколом № 14 заседания Наблюдательного Совета АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО) от 04 марта 2016 года Председателем Правления АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО) с 4 марта 2016 года избран Гезин Владимир Львович.

До даты составления годовой отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

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

### **14.1. Денежные средства**

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Наличные средства	835 557	147 220

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства, находящиеся в кассах Банка, при этом 90% приходится на денежные средства в валюте РФ.

### **14.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации**



	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Средства Банка в ЦБ РФ	167 808	54 101

Денежные средства, находящиеся в Центральном Банке РФ, представляют собой сумму остатка средств на корреспондентском счете Банка, открытом в Отделение Красноярск Банка России и Отделении 3 г. Москва Банка России. Средства Банка на корреспондентском счете в Банке России ограничений для использования не имеют.

#### 14.3. Обязательные резервы

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Обязательные резервы	38 742	19 246

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России в рамках требований, установленных действующим законодательством РФ, непредназначенные для финансирования текущих операций Банка. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

#### 14.4. Средства в кредитных организациях

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Корреспондентские счета, из них:	67 875	188 709
- в Российской Федерации	66 152	185 154
- в других странах	1 723	3 555
Прочие счета	37 909	9 154
Резервы созданные	(1 159)	-
Итого средства в кредитных организациях за вычетом резервов	104 625	197 863

Средства в кредитных организациях представляют собой остаток средств на корреспондентских счетах Банка, открытых в других кредитных организациях.

Средства на корреспондентских счетах в других странах представляют 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 банковским картам и переводам физических лиц, клиринговых счетах) составляет 27.9%

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

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 14.6. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Ссуды, предоставленные физическим лицам	3 980 589	1 056 384
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	2 402 511	528 868
в том числе предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	1 892 489	447 268





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

Ссуды, предоставленные кредитным организациям	370 161	444 282
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	0	0
Прочие требования	22 573	19 091
Резерв под обесценение	(937 862)	(174 259)
Итого чистая ссудная задолженность	5 837 972	1 874 366

Ниже представлены ссуды, предоставленные юридическим лицам в разрезе экономической деятельности:

	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
	Всего	в т.ч. просроченная	Всего	в т.ч. просроченная
обрабатывающие производства	572 244	3 829	165 745	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	5 000	0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 493	12 493	0	0
строительство	187 879	11 922	101 428	8 915
транспорт и связь	348 166	6 297	24 481	975
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	183 634	32 078	71 569	11 536
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	134 991	0	63 338	0
прочие виды деятельности	963 104	23 683	97 307	0
Резерв под обесценение	(309 541)	(49 340)	(69 181)	(5 676)
Итого за вычетом резерва	2 092 970	40 962	459 687	15 750

Данные в таблице по просроченной задолженности указаны с учетом следующего:

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
	Всего	в т.ч. просроченная	Всего	в т.ч. просроченная
Потребительские кредиты:	909 495	113 713	1 037 855	43 574
в том числе предоставленные с использованием банковских карт	6 568	1 060	11 727	736
Ипотечное кредитование	2 434 140	16 031	7 408	0
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	224 739	899	2 020	0
Автокредитование	412 215	983	9 101	1 011
Резерв под обесценение	(544 395)	(83 377)	(100 604)	(24 000)
Итого за вычетом резерва	3 436 194	48 249	955 780	20 585

Данные в таблице по просроченной задолженности указаны с учетом следующего:

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ссуды, предоставленные кредитным организациям, представлены следующим образом:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
--	-------------------------	---------------------------------



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

Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	291 531	0
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	78 630	444 282
Учтенные векселя	0	0
Резерв под обесценение	(61 380)	0
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>308 781</b>	<b>444 282</b>

По ссудам, предоставленным кредитным организациям просроченной задолженности нет.

Ниже представлена информация о чистой ссудной задолженности в разрезе сроков оставшихся до их погашения

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Юридические лица</b>		
до востребования и до 1 месяца	158 080	25 998
от 1 до 3 месяцев	103 608	13 387
от 3 до 6 месяцев	342 540	115 868
от 6 до 12 месяцев	535 182	133 566
от 1 года до 3 лет	1 032 743	156 106
свыше 3 лет	195 742	81 180
просроченные	34 616	2 763
<b>Итого</b>	<b>2 402 511</b>	<b>528 868</b>

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Физические лица</b>		
до востребования и до 1 месяца	3 894	648
от 1 до 3 месяцев	18 966	3 653
от 3 до 6 месяцев	24 319	22 020
от 6 до 12 месяцев	219 563	51 546
от 1 года до 3 лет	848 476	483 837
свыше 3 лет	2 820 656	473 562
просроченные	44 715	21 118
<b>Итого</b>	<b>3 980 589</b>	<b>1 056 384</b>

Данные в таблице по срокам погашения по просроченной задолженности, указаны в соответствии с балансовыми счетами по учету просроченной задолженности.

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

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Облигации кредитных организаций РФ	665 636	0
Государственные облигации РФ	448 652	0
Долевые ценные бумаги	661 557	279 947
Резерв под обесценение	(118 154)	
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 658 691</b>	<b>279 947</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе, включены облигации кредитных организаций и облигации федерального займа, справедливой стоимостью 1 111 263 тыс. рублей, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с Банком России. Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2015 г., были произведены до 13 января 2016 года.



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

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 01 января 2016 года представлена далее:

Финансовые активы	Срок обращения	Ставка купона %	Стоимость вложений
Облигации Банк Держава Б01	10.07.2023	9.75	335 987
Облигации Банк Образование Б01	31.05.2018	14.5	330 649
Облигации ОФЗ 29006	29.01.2025	14.48	327 083
Облигации ОФЗ 24018	27.12.2017	11.98	121 028
Облигации ОФЗ 29011	29.01.2020	14.42	541
Итого			1 115 288

Наименование статьи	Срок обращения	Ставка купона %	Стоимость вложений
ИСУ "Высокий стандарт" рег. № 0020	Дата регистрации правил ДУ 20.05.2014. На срок до 10 лет.	Купон отсутствует	543 403
Итого			543 403

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов по состоянию на 01.01.2015 представлен далее:

Наименование статьи	Срок обращения	Ставка купона %	Стоимость вложений
ИСУ "Высокий стандарт" рег. № 0020	Дата регистрации правил ДУ 20.05.2014. На срок до 10 лет.	Купон отсутствует	238 604
ИСУ "Межрегиональная ипотека" рег. № 0019	Дата регистрации правил ДУ 20.05.2014. На срок до 10 лет.	Купон отсутствует	41 343
Итого			279 947

14.8. 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 2016 года отнесены в I категорию качества, размер расчетного резерва 0%.

14.9. Требования по текущему налогу на прибыль.

Текущие требования по налогу на прибыль по состоянию на 1 января 2016 года представляют собой переплату налога на прибыль за текущий год в сумме 16 864 тыс. рублей.

14.10. 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	324339	55312	323 848	49 819
в т.ч. недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	8 494	0	3 750	0
Автотранспорт	7122	3477	7 122	2 305



Наименование	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Машины и компьютерное оборудование	39280	35640	14 256	8 982
Прочее банковское оборудование	36350	27632	34 739	24 960
Нематериальные активы	258	54	246	28
Материальные запасы	268	-	735	-
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	353	-	67	-
<b>Итого:</b>	<b>407995</b>	<b>122115</b>	<b>381 038</b>	<b>86 094</b>

По состоянию на отчетную дату имеется ограничение права пользования объектом недвижимости - жилым помещением, временно неиспользуемым в основной деятельности:

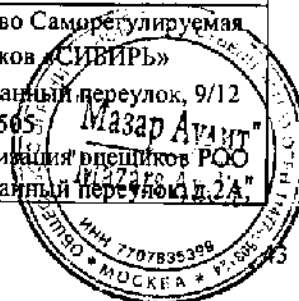
- жилым помещением, расположенным по адресу г. Красноярск, ул. Ленина, 102, кв. 36, переданного в аренду с ежегодной пролонгацией договора;
- жилым помещением, расположенным по адресу г. Красноярск, ул. Ленина, 102, кв. 34, переданного в аренду с ежегодной пролонгацией договора,
- нежилым помещением, расположенным по адресу: РК, г.Саяногорск, Центральный мкр., д.1, пом.189Н.

По состоянию на отчетную дату основные средства (объекты недвижимости) переданы в залог в качестве обеспечения обязательств по кредитам на общую сумму 257 318 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 Слуцкая Ирина Александровна Член СОО РОО
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация оценщиков «СИБИРЬ» 105062, г. Москва, Фурманов переулок, 9/12 офис 505 Саморегулируемая организация оценщиков РОО 105066, Москва, 1-й Басманный переулок, д.2А



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

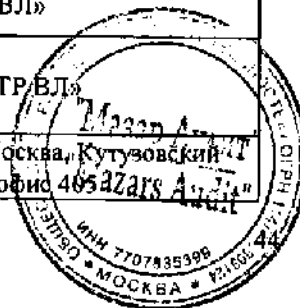
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	офис 5 № 617 свидетельство 408 от 10 сентября 2009 г. № 000707 от 22.08.2007 г. № 008975 от 18.04.2014 г.
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество 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	1027700065755

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.

Согласно Учетной Политике Банка была проведена переоценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 31.12.2015 года.

Оценка текущей справедливой стоимости недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 1 января 2016 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 Слуцкая Ирина Александровна Член СОО РОО
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация оценщиков «СИБИРЬ» 105062, г. Москва, Фурманый 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	Выписка № 617 от 10.09.2009г. 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	1027700065755
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------

#### 14.11. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	22 120	19 038
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	143 196	34 547
Резерв	(21 034)	(9 046)

в том числе:

Прочие финансовые активы:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	58 283	12 394
Прочие	7 511	1 926
Резерв	(18 893)	(12 287)
Итого прочие финансовые активы	46 901	2 033

Прочие нефинансовые активы:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Расходы будущих периодов	50 252	20 429
Авансы уплаченные	37 837	22 227
Налоги, кроме налога на прибыль	462	212
Прочие	10 971	1 779
Резерв	(2 141)	(2 141)
Итого прочие нефинансовые активы	97 381	42 506

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

#### 14.12. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	976 590	0

По состоянию на 1 января 2016 года все сделки прямого РЕПО были заключены с Центральным Банком Российской Федерации.

Основные условия и сроки указанных сделок представлены в следующих диапазонах:

- процентная ставка - от 11,21% , срок – до 14 дней;

Обеспечение по кредитам, полученным от Банка России по договорам прямого РЕПО, представлена следующим образом:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Облигации, выпущенные кредитными организациями	666 636	0
Российские государственные облигации	444 611	0
Итого обеспечение по кредитам, привлеченным от Банка России	1 111 247	0



#### 14.13. Средства кредитных организаций

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Средства кредитных организаций	762 423	259 695

Информация об остатках средств на счетах клиентов, кредитных организаций представлена ниже:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Межбанковские кредиты и депозиты	343 565	259 695
Счета типа «ЛЮРО»	418 858	0
Итого	762 423	259 695

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

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

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Государственный сектор	5 078	54 888
В том числе:		
- на расчетных счетах	5 078	7 594
- срочные депозиты	0	47 294
Частный сектор	5 135 135	2 138 091
В том числе:		
- на расчетных счетах	766 168	504 668
- срочные депозиты	1 215 196	223 580
- физические лица	2 950 251	1 404 259
- прочие	203 520	5 584
Итого средства клиентов	5 140 213	2 192 979

Ниже приведено распределение средств клиентов по видам экономической деятельности

Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Гостиницы и рестораны	1 926	48 182
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	270	76
Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических	161	29
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	10 739	50
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	930	1 469
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	7 927	5 007
Обработка древесины и производство изделий из дерева	863	917
Образование	1 473	6 910
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	190 620	268 474
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	193 104	76 893



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

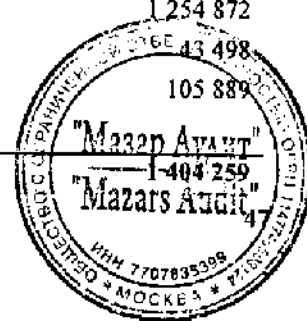
Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	8 756	8 179
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 718	3 408
Производство машин и оборудования	1 557	1 260
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1 033	5 539
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 293	6 374
Производство резиновых и пластмассовых изделий	4 184	1 522
Производство транспортных средств и оборудования	4 487	3 576
Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	7 830	865
прочее	203 520	5 584
Прочие производства	432	213
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 947	3 181
Строительство	109 946	268 547
Текстильное и швейное производство	861	742
Транспорт и связь	8 700	11 205
Финансовая деятельность	1 418 530	49 938
Химическое производство	1 015	6 478
Целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	5 140	4 102
Физические лица	2 950 251	1 404 259
Итого	5 140 213	2 192 979

В 2008 году Банком был привлечен субординированный займ от ООО «Примьеро Групп» в размере 50 000 тыс. рублей, сроком погашения в феврале 2023 года. Проценты по субординированному займу выплачиваются Банком ежемесячно в последний рабочий день месяца, исходя из ставки рефинансирования Банка России, действующей в период начисления процентов.

В результате завершения в Банке процедуры реорганизации в форме присоединения ООО КБ «Н-БАНК» в декабре 2015 года на балансе Банка был отражен субординированный кредит от Лобохилл Инвестментс ЛТД (Кипр) в размере 436 320 тыс. руб., сроком погашения в марте 2021 года. Проценты по субординированному кредиту выплачиваются Банком по завершению календарного полугодия в размере ставки MosPrime (6 месяцев) увеличенной на 4,5 процентных пункта.

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
Средства физических лиц, из них		
- срочные вклады	2 738 995	1 254 872
- вклады до востребования	32 880	43 498
- текущие счета	178 201	105 889
- прочие	175	
Итого	2 950 251	1 404 259





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

Депозиты, привлеченные Банком от физических лиц, в основном около 66% предусматривают выплату процентов в конце срока договора.

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.

*14.15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.

*14.16. Выпущенные долговые обязательства*

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Выпущенные долговые обязательства	205 517	0

Информация о выпущенных банком векселей по состоянию на 01.01.2016, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Выпуск ценной бумаги	Серия	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка, % годовых	Объем выпуска, тыс.руб.
Простой вексель АКБ «ЕНИСЕЙ» ПАО	Е 100011	21.12.2015	15.02.2016	3	80 000
Простой вексель АКБ «ЕНИСЕЙ» ПАО	Е 100014	22.12.2015	23.03.2016	4	50 005
Простой вексель ООО «Н-БАНК»	НБ 100004	22.07.2015	05.08.2015	2	13 050
Простой вексель АКБ «ЕНИСЕЙ» ПАО	Е 100021	31.12.2015	30.03.2016	4	11 036
Простой вексель АКБ «ЕНИСЕЙ» ПАО	Е 100022	31.12.2015	30.03.2016	4	10 000
Простой вексель АКБ «ЕНИСЕЙ» ПАО	Е 100023	31.12.2015	30.03.2016	4	10 000
Простой вексель АКБ «ЕНИСЕЙ» ПАО	Е 100007	10.11.2015	01.03.2016	11	5 000
Простой вексель ООО «Н-БАНК»	НБ 100020	08.12.2015	31.08.2017	6	4 545
Простой вексель ООО «Н-БАНК»	НБ 100012	21.10.2015	02.02.2016	4	3 251
Простой вексель ООО «Н-БАНК»	НБ 100009	21.10.2015	02.02.2016	4	3 108
Простой вексель АКБ «ЕНИСЕЙ» ПАО	Е 100004	20.10.2015	02.02.2016	4	2 572
Простой вексель АКБ «ЕНИСЕЙ» ПАО	Е 100001	20.10.2015	02.02.2016	4	2 402
Простой вексель АКБ «ЕНИСЕЙ» ПАО	Е 100012	25.12.2015	15.09.2016	3	1 941
Простой вексель АКБ «ЕНИСЕЙ» ПАО	Е 100005	20.10.2015	02.02.2016	4	1 900
Простой вексель ООО «Н-БАНК»	НБ 100011	21.10.2015	02.02.2016	4	1 609
Простой вексель АКБ «ЕНИСЕЙ» ПАО	Е 100002	20.10.2015	02.02.2016	4	1 222
Простой вексель АКБ «ЕНИСЕЙ» ПАО	Е 100003	20.10.2015	02.02.2016	4	1 093
Простой вексель ООО «Н-БАНК»	НБ 100010	21.10.2015	02.02.2016	4	1 065
Простой вексель АКБ «ЕНИСЕЙ» ПАО	Е 100008	13.11.2015	01.02.2017	7	540
Простой вексель АКБ «ЕНИСЕЙ» ПАО	Е 100006	20.10.2015	02.02.2016	4	420
Простой вексель ООО «Н-БАНК»	НБ 100013	16.11.2015	24.03.2016		240
Простой вексель ООО «Н-БАНК»	НБ 100014	16.11.2015	24.03.2016		240
Простой вексель ООО «Н-БАНК»	НБ 100015	16.11.2015	24.03.2016		240
Итого по векселям					205 517



#### 14.17. Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам, обязательства по процентам и купонам по выпущенным долговым обязательствам	90 555	56 303
Средства в расчетах	138	0
Прочие	42 382	3 780
Итого по прочим финансовым обязательствам	133 075	60 083

В состав строки «Прочие» в том числе входит сумма по поставке денежных средств по договорам уступки прав требований.

Прочие нефинансовые обязательства:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Авансы полученные	25 733	3 183
Доходы будущих периодов	972	679
Расчеты с сотрудниками	1 025	1 427
Итого прочие нефинансовые обязательства	27 730	5 289
Итого прочие обязательства	160 805	65 372

#### 14.18. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям представлены следующим образом:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	150 543	27
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	11 254	503
Резерв на возможные потери по срочным сделкам	0	0
Прочие потери	0	0
Итого резервы	161 797	530

#### 14.19. Средства акционеров (участников).

Размер уставного капитала на 1 января 2016 года составил 1 523 250,745 тыс. рублей. В уставном капитале за 2015 год произошли изменения, связанные с реорганизацией в форме присоединения Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Н-БАНК». В результате реорганизации Банк стал правопреемником всех прав и обязанностей ООО КБ «Н-БАНК». Таким образом, уставный капитал Банка в декабре 2015 года увеличился на 1 365 млн. рублей.

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации	Номер государственной регистрации	Номинал руб.	Количество акций, находящихся в обращении шт.
Обыкновенные акции	10100474B	10	15 624 370
Обыкновенные акции	10100474B 010D	10	136 500 000



Привилегированные акции	20100474В	1	2 007 045
Итого			154 131 415

Права владельцев акций выпуска:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10100474В, 10100474В 010D
----------------------------------------------------------------------------	------------------------------

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

2. Акционер – владелец обыкновенных акций Банка имеет право:

- 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.

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.

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.

Бенефициарные владельцы, прямо или косвенно владеющие или имеющие преобладающее участие более 25 % в капитале Банка, либо имеющие возможность контролировать действия АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО) по состоянию на 1 января 2016 года отсутствуют.

#### 14.20. Безотзывные обязательства Банка.

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Сделки по покупке продаже иностранной валюты	39 805 494	20 775
Неиспользованный лимит в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», в том числе	105 191	



- физические лица	3 826	9 958
Неиспользованный лимит	50 598	3 650
Выданные гарантии	1 478 724	2 658

Безотзывные обязательства представляют собой сделки по покупке продаже иностранной валюты, заключенные на Московской межбанковской валютной бирже и с банками контрагентами, а также включают в себя неиспользованные лимиты по кредитным линиям. Сделки по покупке продаже иностранной валюты являются краткосрочными обязательствами сроком исполнения 1-3 дня.

По состоянию на 1 января 2015 года безотзывные обязательства представляют собой также 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».

## 15. Информация к отчету о финансовых результатах.

### 15.1. Процентные доходы.

Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы, из них		
- от размещения средств в кредитных организациях	153 969	9 989
- от ссуд, предоставленных юридически лицам	235 036	122 071
- от ссуд, предоставленных индивидуальным предпринимателям	5 245	4 680
- от ссуд, предоставленным физическим лицам	403 765	237 848
- от вложений в ценные бумаги	54 336	254
Итого, процентные доходы	852 351	374 842

### 15.2. Процентные расходы

Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные расходы, из них		
- по привлеченным средствам кредитных организаций	83 128	2 568
- по привлеченным средствам юридических лиц	137 113	28 935
- по привлеченным средствам физических лиц	236 123	108 958
- по выпущенным долговым обязательствам	585	0
Итого, процентные расходы	456 949	145 143

### 15.3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

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

15.4. 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 создание резерва, знак плюс на восстановление резерва.

Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
<b>Изменение резерва</b>		
- по размещенным средствам в кредитных организациях	(1 150)	0
- по размещенным средствам у юридических лиц	(470 200)	(39 054)
- по размещенным средствам у индивидуальных предпринимателей	(4 304)	210
- по размещенным средствам у физических лиц	(133 054)	(7 870)
- по начисленным процентным доходам	(9 149)	412
- по просроченной задолженности	(66 719)	2 195
<b>Итого</b>	<b>(684 576)</b>	<b>(44 107)</b>

*15.5. 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.

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

Чистые процентные доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 12 месяцев 2015 года равны нулю. За 2014 год чистые процентные 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.

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

Чистые доходы в сумме 4 646 тыс. рублей за 2015 год и 911 тыс. рублей за 2014 год от операций с ценными бумагами, имеющихся в наличии для продажи, представляют собой доходы, полученные от выплаты по ипотечным сертификатам участия, а также доходы от операций с ценными бумагами (ОФЗ, облигации кредитных организаций и прочих эмитентов).

*15.8. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.*

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2015 в сумме 748 521 тыс. рублей представляют собой доходы за минусом расходов от операций с иностранной валютой, за исключением доходов и расходов от переоценки, за аналогичный период 2014 года данный показатель составил - 15 698 тыс. рублей.





15.13. Прочие операционные доходы.

Общая сумма прочих операционных доходов по состоянию на 01.01.2016 составила 318 394 тыс. рублей. В состав прочих операционных доходов включена безвозмездная материальная помощь, полученная от акционера Банка в июне и сентябре 2015 года в общей сумме 300 000 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2015 года сумма прочих операционных доходов составила 13 001 тыс. рублей.

15.14. Операционные расходы.

Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	282 940	121 741
Расходы на содержание основных средств и иного имущества	29 133	9 127
Арендная плата по основным средствам и иному имуществу	56 459	11 270
Расходы по выбытию (реализации) имущества	5 805	59
Расходы по услугам связи и телекоммуникации	11 716	6 032
Прочие расходы	84 132	98 598
<b>Итого</b>	<b>470 185</b>	<b>246 827</b>

Расходы на оплату труда включают в себя следующие составляющие:

Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
расходы на оплату труда, включая премии	177 241	58 567
коэффициенты на оплату труда и премии	31 205	30 501
расходы на оплату труда по договорам возмездного оказания услуг	2 243	576
компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	3 320	448
компенсационные выплаты в период отпуска по уходу за ребенком до 3-х лет	88	7
вознаграждение по агентским договорам		14
Выходное пособие при сокращении-увольнении сотрудников	7 097	
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	61 689	26 387
Иные расходы на содержание персонала	57	365
<b>Итого</b>	<b>282 940</b>	<b>116 865</b>

15.15. Возмещение (расход) по налогам.

Названия строк	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Налог на имущество	6 204	5 560
Транспортный налог	68	77
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	49	49
Земельный налог	3	103
НДС	1 653	1 840
Госпошлина	563	378
Налог на купонный доход	1 041	





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

Налог на прибыль		3 663
Отложенный налог на прибыль	(27 042)	5 152
Итого	-17 461	17 822

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

**16.1. Цель, политика и процедуры управления капиталом.**

Управление капиталом имеет следующие основные цели: соблюдение требований к достаточности капитала, установленных регулятором и способности осуществлять свою деятельность в рамках стратегии развития Банка.

Нормативы достаточности капитала контролируется банком на ежедневной основе на предмет соблюдения требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом. В целях контроля за выполнением требований по достаточности капитала для покрытия рисков АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО) представляет в Банк России отчеты об уровне достаточности капитала.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия кредиторов, прочих участников рынка и для покрытия рисков принимаемых Банком. В целях реализации указанной политики Банком разрабатывается бизнес-план на среднесрочную перспективу предусматривающую планирование капитала с учетом роста активов.

Согласно стандартам Базеля III с 1 января 2014 года капитал I уровня (основной капитал) делится на две части: базовый капитал и добавочный капитал.

Минимально допустимое числовое значение норматива базового капитала (Н1.1) устанавливается в размере 5%, минимально допустимое числовое значение норматива основного капитала (Н1.2) устанавливается 6%, а минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается 10%.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Основной капитал	1 403 100	163 721
Базовый капитал	1 403 100	163 721
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	660 704	194 968
Итого капитал	2 063 804	358 689
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	13.1	6.3
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	13.1	6.3
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	19.0	13.1

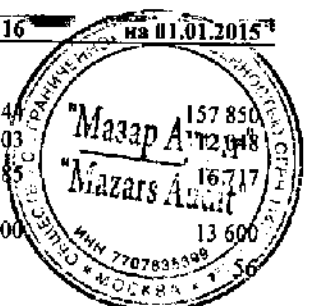
**16.2. Информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка.**

По состоянию на 1 января 2016 года в состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 1 521 244 тыс. руб., сформированный за счет выпуска обыкновенных акций, по состоянию на 1 января 2015 года сумма уставного капитала составляла 156 244 тыс. рублей.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

Основной капитал	
Источники базового капитала	
Уставный капитал	
Эмиссионный доход	
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены	

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1 521 244	1 521 244	156 244
11 703	11 703	11 703
26 785	26 785	26 785
13 600	13 600	13 600



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

аудиторской организацией

Прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	306 613	0
Сумма источников основного капитала	1 879 945	200 215
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала	476 845	36 494
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>1 403 100</b>	<b>163 721</b>
Дополнительный капитал		
Источники дополнительного капитала		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	745 895
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	172 677	144 968
Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	1 707	0
Субординированный кредит	486 320	50 000
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>660 704</b>	<b>194 968</b>
<b>Собственные средства (капитала) итого</b>	<b>2 063 804</b>	<b>358 689</b>

В связи с реорганизацией в форме присоединения Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Н-БАНК», Банк стал правопреемником всех прав и обязанностей ООО КБ «Н-БАНК». Таким образом, в Капитале Банка произошли существенные изменения. Уставный капитал увеличился на 1 365 000 тыс. рублей.

В показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, включены следующие источники:

убытки прошлых лет ООО КБ «Н-БАНК» в размере 296 823 тыс. рублей;  
нематериальные активы на 01.01.2016 в размере 82 тыс. руб. и на 01.01.2015 в размере 218 тыс. руб. С 1 января 2014 года нематериальные активы подлежат поэтапному исключению из расчета данных показателей в соответствии с п.8.1.1 Положения Банка России № 395-П.

### 16.3. Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом.

Изменения в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом не вносились.

### 16.4. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.

В течение 2015 года Банк не нарушал нормативы достаточности капитала Н1.0. «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, Н1.1. «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н1.2 «Показатель достаточности основного капитала» рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации».

### 16.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия.

Денежные средства в размере 60 211,35 рублей направлены на выплату дивидендов по привилегированным акциям, принадлежащим акционерам, в количестве 60 000 штук. Дивиденды по обыкновенным акциям не выплачивались.

### 16.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям отсутствует.



16.7. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

За 2015 год

Наименование статьи	По ссудной и приравненной к ней задолженности	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	По прочим активам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	176 615	530	6 694	183 839
Изменение резерва в результате присоединения ООО КБ «Н-БАНК»	76 671	14 910	10 320	101 901
Изменение всего:	684 576	146 357	123 405	954 338
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	688 884	146 357	124 036	959 277
Списания	(4 308)		(631)	(4 939)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	937 862	161 797	140 419	1 240 079

За 2014 год

Наименование статьи	По ссудной и приравненной к ней задолженности	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	По прочим активам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	251 968	2 260	3 969	251 968
Изменение всего:	(69 124)	(1 730)	2 725	(68 129)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(69 124)	(1 730)	2 725	(68 129)
Списания				
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	176 615	530	6 694	183 839

17. Информация к отчету сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

С учетом того, что показатель финансового рычага на 1 января 2015 года не рассчитывался, анализ причин его изменения за отчетный период не приводится.

Показатель финансового рычага признал:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничить накопление рисков;



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

-препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

В расчет величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок и в расчет величины, принимаемой в уменьшение величины источников основного капитала, включена сумма недосозданного резерва в соответствии с 254-П в размере 16 642 тыс. рублей.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

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

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование статьи	на 01 января 2016	на 01 января 2015
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	1 003 365	201 321
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	89 231	197 863
За вычетом обязательных резервов	38 742	19 246
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 092 596	399 184

Наличия остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования - нет.

Наличия инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств у Банка нет.

Наличия неиспользованных кредитных средств у Банка нет.

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.

2015 год	Различное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Нераспределенные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	301 821	367 759	0	1 580 714	2 250 294
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	0	0	0	-1 299 800	-1 299 800
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	0	0	0	-278 792	-278 792
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	2 215	2 215
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	301 821	367 759	0	4 336	873 916



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

2014 год	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Нераспределенные 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
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	392 726	43 089	0	-432 795	3 020

**19. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

**19.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.**

Проведение Банком различных операций (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, валютных, инвестиционных и т.п.) влечет за собой безусловное появление широкого спектра рисков на различных объектах: финансовых инструментах, бизнес - процессах, видах деятельности.

Основной целью Банка в управлении рисками является минимизация финансовых потерь, которая достигается целым комплексом мер по выявлению, оценке и мониторингу различных рисков, возникающих в процессе деятельности.

Классификация, оценка и управление рисками в банке осуществляется в соответствии с «Политикой управления банковскими рисками в АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО) и положениями по каждому виду риска. Классификация рисков основана на рекомендациях Банка России (Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 N 70-Т, «О типичных банковских рисках», Письмо Банка России от 24.05.2005 N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», Письмо Банка России от 27.07.2000 N 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», Письмо Банка России от 30.06.2005 N 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», Письмо Банка России от 29 июня 2011 года № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»), Указании Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Положении Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положении Банка России от 03.11.2009 г № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При управлении банковскими рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

**19.2. Информация о видах значимых рисков.**

Основными видами рисков, которым подвержен Банк являются: кредитный, рыночный, процентный, операционный, потери ликвидности.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.



Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

### *19.3. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками.*

Система управления рисками в Банке многоуровневая, в управлении рисками участвуют следующие органы и подразделения Банка: Наблюдательный совет, Правление, Менеджер по управлению рисками, Управление анализа банковских рисков, иные структурные подразделения.

Наблюдательный совет играет ключевую роль в осуществлении надзора за системой управления рисками. Наблюдательный совет определяет краткосрочные и долгосрочные цели и задачи Банка, а также политики в области управления рисками. Наблюдательный совет на регулярной основе рассматривает и утверждает отчеты по значимым для Банка рискам.

Правление Банка отвечает за организацию эффективной системы управления рисками, обеспечивает целостность и функциональность системы управления рисками путем организации рабочего процесса таким образом, что сотрудники Банка имеют четко определенные обязанности по управлению рисками и несут ответственность за исполнение своих обязанностей.

Менеджер по управлению рисками координирует и контролирует работу всех подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками.

Управление анализа банковских рисков отвечает за выявление возможных случаев возникновения риска, отрицательных тенденций, свидетельствующих об усилении риска, анализ факторов, вызвавших риск; разработку и усовершенствование нормативной и методической базы системы управления рисками Банка; ведение аналитических баз данных по видам рисков; организацию контроля над соблюдением установленных лимитов; подготовку сводных отчетов по управлению рисками в Банке; определение, оценку и мониторинг рисков Банка в соответствии с разработанными и утвержденными Наблюдательным советом и Правлением политиками, методиками и процедурами; предоставление Наблюдательному совету и Правлению Банка отчетов по рискам в соответствии с внутренними нормативными документами; проведение стресс-тестирования.

Структурные подразделения (владельцы рисков) играют ключевую роль в процессе управления рисками. Структурные подразделения выявляют существенные риски, информируют о них Управление анализа банковских рисков и Правление Банка, дают предложения по управлению рисками.

Структура управления рисками в Банке обеспечивает адекватный поток информации – по вертикали и по горизонтали. При этом информация, поступающая снизу вверх, обеспечивает Наблюдательный совет и Правление Банка сведениями: о текущей деятельности; о принятых в ходе деятельности рисках, их оценке и контроле. Информация, направляемая сверху вниз, обеспечивает доведение целей, стратегий и поставленных задач путем утверждения внутренних документов, регламентов и поручений. Передача информации по горизонтали подразумевает взаимодействие структурных подразделений, ответственных за управление рисками в Банке.

### *19.4. Стратегия в области управления рисками и капиталом.*

Стратегия управления рисками представляет собой процесс выработки и реализации мер, позволяющих уменьшить негативный эффект и вероятность убытков или получить финансовое возмещение при наступлении убытков, связанных с рисками Банка. Для обеспечения эффективности процесса и снижения затрат на его реализацию, Банк концентрирует внимание на



рисках, которые могут оказывать наиболее значительное влияние на его финансовое состояние и достижение целей и задач.

#### 19.5. Процедуры управления рисками и методы их оценки.

Для уменьшения и контроля финансовых рисков Банком устанавливаются лимиты. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется в режиме реального времени и зависит от вида контролируемых лимитов. Руководители структурных подразделений, непосредственно осуществляющих операции, заключают сделки строго в соответствии с установленными лимитами. В Банке также осуществляется контроль исполнения лимитов подразделениями, не связанными с принятием риска. СВА при проведении проверок уделяет особое внимание контролю соблюдения лимитов.

Методами уменьшения и контроля правовых рисков Банка являются проведение мониторинга изменений законодательства Юридической дирекцией, которая совместно с заинтересованными структурными подразделениями оценивает влияние изменений на деятельность Банка и разрабатывает меры, необходимые для их принятия. Любой документ, который регулирует внутренние процедуры Банка или в соответствии, с которым у Банка возникают обязательства, должен пройти обязательную экспертизу в Юридической дирекции.

Уменьшение и контроль стратегического риска Банка осуществляется путем мониторинга исполнения утвержденных краткосрочных и долгосрочных планов, по результатам которых принимаются корректирующие меры.

Уменьшение и контроль операционных рисков в Банке осуществляется путем проведения анализа установленных бизнес-процессов и разработки соответствующих планов мероприятий по их усовершенствованию в соответствии с Положением об организации управления операционным риском.

В политике Банка по управлению рисками за период с 01.01.2015 по 01.01.2016 года произошли изменения: существенно увеличился кредитный портфель Банка, появились вложения в долговые ценные бумаги, увеличилось количество клиентов и контрагентов, что повлекло за собой принятие Банком дополнительных рисков таких как рыночный, кредитный, операционный.

#### 19.6. Политика в области снижения рисков.

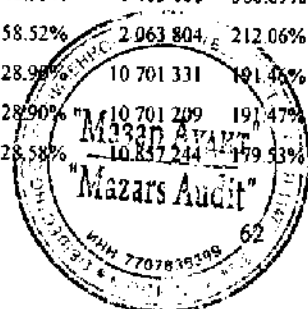
Политика Банка в области снижения рисков подразумевает предупреждение убытков – сокращение вероятности наступления определенного риска (убытка); контроль убытков – сокращение размера убытка в случае наступления риска; диверсификация – распределение риска с целью снижения его потенциального влияния.

#### 19.7. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

Отчеты по управлению рисками регулярно рассматриваются Правлением и Наблюдательным советом Банка. Частота и сроки предоставления отчетов описаны в положениях по управлению каждым видом риска. Принимаемые решения являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

#### 19.8. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

	01.01.2015	01.04.2015	%	01.07.2015	%	01.10.2015	%	01.01.2016	%
Капитал (Н1.1)	163 721	190 206	16.18%	207 969	9.34%	291 894	40.35%	1 403 100	380.69%
Капитал (Н1.2)	163 721	190 206	16.18%	207 969	9.34%	291 894	40.35%	1 403 100	380.69%
Капитал (Н1.0)	358 689	397 726	10.88%	417 196	4.90%	661 356	58.52%	2 063 804	212.06%
Актив (Н1.1)	2 584 180	2 370 913	-8.25%	2 848 491	20.14%	3 671 622	28.99%	10 701 331	191.48%
Актив (Н1.2)	2 584 006	2 370 786	-8.25%	2 848 367	20.14%	3 671 495	28.90%	10 701 209	191.47%
Актив (Н1.0)	2 728 974	2 543 306	-6.80%	3 020 887	18.78%	3 884 172	28.58%	10 837 244	179.53%



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

Н 1.1	6.34	8.02	26.50%	7.3	-8.98%	7.95	8.90%	13.11	64.91%
Н 1.2	6.34	8.02	26.50%	7.3	-8.98%	7.95	8.90%	13.11	64.91%
Н 1.0	13.14	15.64	19.03%	13.81	11.70%	17.2	24.55%	19.01	10.52%

При определении в целях расчета норматива Н1 величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банк использует подход определенный пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 03.09.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

По итогам 2015 г. произошло увеличение капитала до 2 063 804 тыс. рублей за счет присоединения ООО КБ «Н-БАНК». По сравнению с 01.01.2015г. собственные средства (капитал) Банка увеличились на 1 705 115 тыс. рублей. За период с 01.01.2015г. по 01.01.2016г. уставный капитал Банка увеличился на 1 365 000 тыс. рублей.

Норматив общей достаточности капитала превышает минимальный уровень 10%, рекомендованный Базельским соглашением 1988 года. В течение всего отчетного года Банк выполнял требования Базельского соглашения по капиталу. Общая политика управления капиталом Банка нацелена на оптимизацию величины капитала, необходимого для развития с одной стороны и соблюдения норматива достаточности капитала для защиты Банка от неблагоприятных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности, с другой. Политика управления капиталом поддерживается акционерами и стратегией долгосрочного развития Банка.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого:
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	835 557	0	0	835 557
Средства в ЦБ РФ	167 807	0	0	167 807
Средства в кредитных организациях	102 902	1 723	0	104 625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	0	0	7
Требования по текущему налогу на прибыль	16 864	0	0	16 864
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 658 692	0	0	1 658 692
Чистая ссудная задолженность	5 474 452	0	363 520	5 837 972
Основные средства и НМА	285 880	0	0	285 880
Прочие активы	144 282	0	0	144 282
<b>Итого активов</b>	<b>8 686 443</b>	<b>1 723</b>	<b>363 520</b>	<b>9 051 686</b>
<b>Пассивы</b>				
Средства ЦБ РФ	976 590	0	0	976 590
Средства кредитных организаций	563 180	0	199 243	762 423
Средства клиентов	4 691 388	0	448 823	5 140 213
Выпущенные долговые ценные бумаги	205 516	0	0	205 516
Прочие обязательства	160 805	0	0	160 805
Резервы	161 797	0	0	161 797
<b>Итого пассивов</b>	<b>6 759 278</b>	<b>0</b>	<b>648 066</b>	<b>7 407 345</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 927 165</b>	<b>1 723</b>	<b>-284 546</b>	<b>1 644 341</b>

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлена в следующей таблице:

	Россия	ОЭСР	Другие страны
<b>Активы</b>			





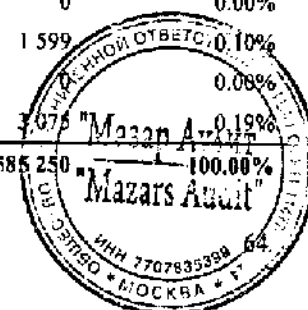
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)

Денежные средства и их эквиваленты	147 220	0	0	147 220
Средства в ЦБ РФ	54 101	0	0	54 101
Средства в кредитных организациях	194 308	3 555	0	197 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	0	0	7
Требования по текущему налогу на прибыль	2 845	0	0	2 845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	279 947	0	0	279 947
Чистая ссудная задолженность	1 874 366	0	0	1 874 366
Основные средства и НМА	294 944	0	0	294 944
Прочие активы	44 539	0	0	44 539
<b>Итого активное</b>	<b>2 892 277</b>	<b>3 555</b>	<b>0</b>	<b>2 895 832</b>
<b>Пассивы</b>				
Средства ЦБ РФ	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	259 695	0	0	259 695
Средства клиентов	2 191 829	0	1 152	2 192 979
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие обязательства	65 372	0	0	65 372
Резервы	530	0	0	530
<b>Итого пассивное</b>	<b>2 517 426</b>	<b>0</b>	<b>1 152</b>	<b>2 518 576</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>374 851</b>	<b>3 555</b>	<b>-1 152</b>	<b>377 256</b>

Целесообразность предоставления кредитных продуктов заемщикам, проживающим (осуществляющим деятельность) в других географических регионах, определяется с учетом наличия возможности осуществления контроля за стабильностью финансового положения заемщиков.

В таблице приведены данные по концентрации рисков в разрезе географических зон по выданным кредитам в соответствии с 0409302 формой отчетности:

	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Москва	835 172	40.79%	720	0.05%
Красноярский край	789 734	38.57%	1 467 742	92.59%
Самарская область	159 344	7.78%	0	0.00%
Московская область	151 733	7.41%	591	0.04%
Республика Хакасия	58 762	2.87%	110 985	7.00%
Калининградская область	12 868	0.63%	0	0.00%
Волгоградская область	12 219	0.60%	0	0.00%
Ростовская область	8 238	0.40%	0	0.00%
Иркутская область	5 289	0.26%	538	0.03%
Омская область	3 881	0.19%	0	0.00%
Ленинградская область	3 200	0.16%	0	0.00%
Мурманская область	2 500	0.12%	0	0.00%
Республика Башкортостан	1 492	0.07%	1 599	0.10%
Ярославская область	1 324	0.06%	0	0.00%
Другие регионы	1 878	0.09%	3 075	0.19%
<b>Итого</b>	<b>2 047 634</b>	<b>100.00%</b>	<b>1 585 250</b>	<b>100.00%</b>



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

Информация о концентрации по видам валют балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Другие валюты	Итого:
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	756 845	34 878	43 802	32	835 557
Средства в ЦБ РФ	167 807	0	0	0	167 807
Средства в кредитных организациях	60 328	39 003	5 295	-1	104 625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 658 692	0	0	0	1 658 692
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	0	0	0	7
Требования по текущему налогу на прибыль	16 864	0	0	0	16 864
Чистая ссудная задолженность	5 071 412	712 864	53 696	0	5 837 972
Основные средства и НМА	285 880	0	0	0	285 880
Прочие активы	142 125	2 155	2	0	144 282
<b>Итого активов</b>	<b>8 159 960</b>	<b>788 900</b>	<b>102 795</b>	<b>31</b>	<b>9 051 686</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства ЦБ РФ	976 590	0	0	0	976 590
Средства кредитных организаций	508 125	55 053	199 244	1	762 423
Средства клиентов	4 717 788	310 000	112 423	1	5 140 212
Выпущенные долговые ценные бумаги	203 576	1 941	0	0	205 516
Прочие обязательства	158 291	1 847	668	0	160 805
Резервы	161 576	221	0	0	161 797
<b>Итого пассивов</b>	<b>6 725 946</b>	<b>369 062</b>	<b>312 335</b>	<b>2</b>	<b>7 407 345</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 434 014</b>	<b>419 838</b>	<b>-209 540</b>	<b>29</b>	<b>1 644 341</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>276 897</b>	<b>-2 210 905</b>	<b>2 041 284</b>	<b>-108 272</b>	
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>1 710 911</b>	<b>-1 791 067</b>	<b>1 831 744</b>	<b>-108 243</b>	

Информация о концентрации по видам валют балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Другие валюты	Итого:
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	112 988	20 279	13 952	0	147 220
Средства в ЦБ РФ	54 101	0	0	0	54 101
Средства в кредитных организациях	171 856	20 172	5 835	0	197 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	279 947	0	0	0	279 947
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	0	0	0	7
Требования по текущему налогу на прибыль	2 845	0	0	0	2 845
Чистая ссудная задолженность	1 870 085	4 281	0	0	1 874 366
Основные средства и НМА	294 944	0	0	0	294 944
Прочие активы	44 539	0	0	0	44 539
<b>Итого активов</b>	<b>2 831 312</b>	<b>44 732</b>	<b>19 787</b>	<b>0</b>	<b>2 895 832</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0



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

Средства кредитных организаций	259 695	0	0	0	259 695
Средства клиентов	2 145 885	35 353	11 744	0	2 192 981
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	65 213	149	11	0	65 372
Резервы	530	0	0	0	530
<b>Итого пассивов</b>	<b>2 471 323</b>	<b>35 502</b>	<b>11 755</b>	<b>0</b>	<b>2 518 576</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>359 989</b>	<b>9 230</b>	<b>8 032</b>	<b>0</b>	<b>377 256</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>359 989</b>	<b>9 230</b>	<b>8 032</b>	<b>0</b>	

Из таблиц следует, что основными видами валют по состоянию на 01.01.2016 были Российские рубли, доллары США и Евро.

## 20. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Банком разработаны Кредитная политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.

Банком на постоянной основе осуществляется анализ финансового состояния заемщиков с использованием рейтинговой системы оценки заемщика. Также Банк регулярно осуществляет мониторинг залогового имущества и поручительства организаций и физических лиц.

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

- принцип качественной и количественной оценки принимаемых рисков;
- принцип ограничения величины непредвиденных потерь с заданной вероятностью на определенный срок, покрываемых капиталом;
- принцип индикативного ценообразования по кредитным продуктам – установление надбавки за кредитный риск в зависимости от качества и срока конкретного кредитного продукта;
- принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации и возможности заемщика погасить ссуду, использование скоринга, изучение капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и других факторов);
- мониторинг кредитного портфеля; определение пределов вложений (лимитирование кредитования);
- разграничение полномочий сотрудников.

Банк стремится диверсифицировать кредитные риски по видам кредитных продуктов, типам заемщиков, отраслям деятельности заемщиков (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), условиям предоставления кредитных продуктов.

В таблице приведены данные по видам деятельности в отношении кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, и данные по видам кредитования по физическим лицам, включая цессии:



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

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		абсолютное значение	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам, всего (исключая ИП), в т.ч. по видам деятельности	2 402 511	100.00	528 868	100.00
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0.00	0	0.00
1.2	обрабатывающие производства	572 244	23.82	165 745	31.34
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00	5 000	0.95
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 493	0.52	0	0.00
1.5	строительство	187 879	7.82	101 428	19.18
1.6	транспорт и связь	348 166	14.49	24 481	4.63
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	183 634	7.64	71 569	13.53
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	134 991	5.62	63 338	11.98
1.9	прочие виды деятельности	963 104	40.09	97 307	18.40
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 892 489	78.77	447 268	84.57
2.1	индивидуальным предпринимателям	35 048	1.46	32 727	6.19
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам:	3 980 589	100.00	1 056 384	100.00
3.1	жилищные кредиты	264 513	6.65	2 020	0.19
3.2	ипотечные кредиты, всего, в т.ч.	2 434 140	61.15	7 408	0.70
3.2.2.	ипотечные жилищные кредиты	2 434 140	61.15	7 408	0.70
3.3	автокредиты	376 520	9.46	9 101	0.86
3.4	иные потребительские кредиты	905 416	22.75	1 037 855	98.25

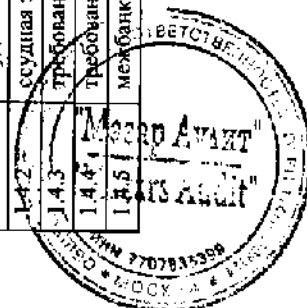
В целях обеспечения возможности осуществления контроля за уровнем кредитного риска Банк стремится предоставлять кредитные продукты заемщикам, фактически проживающим (осуществляющим деятельность) в регионах присутствия Банка и его структурных подразделений.



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

Информация по кредитному риску, рассчитанному в соответствии с инструкцией Банка России 139-И, представлена далее:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года	
		Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8 200 100	5 433 923	2 814 526	1 989 640	
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	2 061 002	-	201 327	-	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 003 365	-	201 321	-	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	976 590	-	6	-	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страховые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	-	-	-	-	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	69 112	13 149	568 548	113 710	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованияам, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	-	-	-	-	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	1 723	345	3 555	711	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	-	-	1	1	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	6 069 986	5 420 774	2 044 650	1 875 929	
1.4.1	судная задолженность юридических лиц	648 854	525 270	-	-	
1.4.2	судная задолженность физических лиц	667 478	495 193	-	-	
1.4.3	требования по договорам уступки прав требования юридических лиц	645 641	588 106	-	-	
1.4.4	требования по договорам уступки прав требования физических лиц	2 649 759	2 409 972	-	-	
1.4.5	межбанковские кредиты	291 531	230 310	-	-	



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

1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8 009	1 602	-	-
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-	-	-
2.1.2	требования участников клиринга	8 009	1 602	-	-
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 796 474	2 173 766	9 668	14 001
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	128 153	135 438	1 189	1 282
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	505 844	581 742	-	-
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1 162 477	1 456 586	8 479	12 719
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	-	-	-	-
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	139	43	1 056 383	292 473
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	-	-	200 679	204 936
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	139	43	1 140	1 431
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	-	-	20	34
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	-	-	-	-
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 634 513	1 330 038	112 711	7 543
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 478 724	1 328 182	2 658	2 632
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	3 773	1 846	9 736	4 868
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	53	10	218	43
4.4	по финансовым инструментам без риска	151 963	-	100 099	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-	-

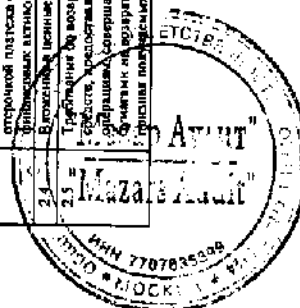
При расчете кредитного риска Банк оценивает кредитные требования и требования по получению начисленных/накопленных процентов, а также риски по производным финансовым инструментам в соответствии с п.2.3 в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И «Об обязательных нормативах банков».



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

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России №2332-У По состоянию на 1 января 2016 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Процентная задолженность					Резерв на возможные потери					
			Категория качества					по 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			Категория качества											ИТОГО	по категориям качества активов			
			1	2	3	4	5								2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	1. Требования к кредитным организациям, ВСЕГО:	477258	166600	18811	291847		0	0	0	0	0	62339	61380	62605	1317	61288	0	0
1.1	Характеристические счета	67876	51324	16552	0	0	0	0	0	0	0	1159	0	1159	0	0	0	0
1.2	Мгновенные кредиты и депозиты	370164	76371	2259	291331	0	0	0	0	0	0	61380	61380	61380	158	61222	0	0
1.3	Учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам продаж (покупки) финансовых активов с оборочной платой (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возмату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возмездной основе без предельного срока	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Прочие требования	38843	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, причитающиеся судам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	378	62	0	316	0	0	0	0	0	0	0	0	66	0	66	0	0
2	2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), ВСЕГО:	3080993	170	1879990	941455	174607	85771	63048	11067	15926	21820	679772	451256	452104	170022	162754	33557	85771
2.1	Предоставленные кредиты (займы), расчетные депозиты	510022	0	432422	0	77600	0	0	0	0	0	97562	21750	21750	16032	0	5698	0
2.2	Учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по сделкам продаж (покупки) финансовых активов с оборочной платой (поставки финансовых активов)	9035	0	0	0	0	9035	158	4791	770	0	9035	9035	9035	0	0	0	9035
2.4	Вложения в ценные бумаги	661557	0	661557	0	0	0	0	0	0	0	118154	118154	118154	118154	0	0	0
2.5	Требования по возмату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возмездной основе без предельного срока	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



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

2.6	Прочие требования	16223	170	62	0	0	0	3727	59	9508	15995	15995	4	0	0	15991
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	6664	0	2616	3846	21	161	657	0	117	X	808	119	513	15	161
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	1877492	0	783313	917609	95986	60584	61052	15097	12145	439026	286362	35693	162243	27844	60584
2.8.1	в том числе вклада	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	3. Судам (айам), предоставленные физические лицам ВСЕГО:	962781	124714	61352	548009	94420	134286	15415	29982	57082	311187	246165	572	110322	35092	106243
3.1	Судам на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	254668	61339	6167	170499	5148	11515	0	899	0	50861	48422	252	35967	2032	10171
3.2	Ипотечные судам	255931	23899	51281	152301	0	28452	4009	12031	0	77845	47206	81	28523	0	18702
3.3	Автомобильные судам	983	0	0	0	0	983	0	0	983	983	983	0	0	0	983
3.4	Иные потребительские судам	441188	38521	3841	223406	89020	86390	11315	29045	51480	186665	148644	251	45471	32930	70012
3.5	Прочие требования	818	4	30	0	0	804	0	0	0	810	810	6	0	0	804
3.5.1	в том числе: требования, признаваемые судами	30	0	30	0	0	0	0	0	0	6	6	6	0	0	0
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	9171	951	33	1803	242	6142	100	465	2619	X	6064	2	361	130	5571
4	Активы, оцениваемые в целях обеспечения резервов на возможные потери, итого (стр. 1 – стр. 2 + стр. 3) всего:	4521032	291484	1960153	1781311	268027	220057	78463	44315	28912	1053498	766938	171911	314364	68649	192014
4.1	судам, судам и ипотечная к ней задолженность, всего, в том числе:	3719513	200130	1279313	1775346	267764	196360	76525	44912	66608	917316	623887	52474	333423	68504	169486
4.1.1	судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего	167253	0	18900	148153	0	0	0	0	0	74165	15330	189	15141	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	4000	0	4000	0	0	X	0	0	X	40	40	40	0	0	X
4.1.2	судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	X	0	0	0	0	0	X
4.1.3	судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:	261795	0	129657	132138	0	0	0	0	0	41792	36525	8129	28294	0	0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	29987	0	29987	0	0	0	0	0	0	2999	2999	2999	0	0	0

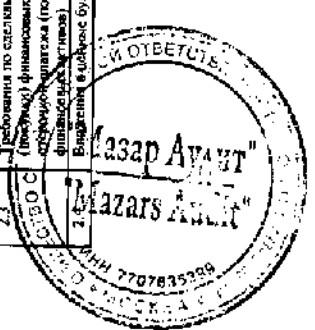




Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)

По состоянию на 1 января 2015 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Прочность задолженности					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				
			Категория качества					Прочность задолженности							Фактически сформированный				
			Категория качества					Прочность задолженности							по категориям качества активов				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	ИТОГО			2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	1. Требования к кредитным организациям, БСКЦ О	642283	642283	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1	Корреспондентские счета	188710	188710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	444281	444281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	Учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	Требования по сделкам продаж (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без принятой подучастки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	Прочие требования	9153	9153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7.1	в том числе требования, признанные не судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	Требования по получению процентов и дивидендов по требованиям к кредитным организациям	139	139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), БСКЦ О	543189	14943	211290	183121	55063	78772	20085	85	44177	52983	193588	72953	73144	4580	15575	8505	44484	
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	81600	0	81600	0	0	0	0	0	0	0	8160	0	0	0	0	0	0	
2.2	Учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	Требования по сделкам продаж (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	18627	0	0	18627	0	0	0	0	0	0	4380	4380	4380	0	0	0	0	
2.4	Выданные ценные бумаги	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	





По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, предоставленных в таблице выше, в общем объеме активов, составляет 4,5% и 6,13% соответственно.

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, предоставленных в таблице выше, в общем объеме активов, составляет 0% и 11,78% соответственно.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается актив – если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуда, основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчёта).

Банком по состоянию на 1 января 2016 были размещены средства в Банке КБ "Банк Стандарт" ЗАО на общую сумму 291 530,8 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2015 года в банках: ПАО АКБ «Балтика», «Альфа-Банк» ОАО на общую сумму 410 миллионов рублей. Задолженность, каждого из которых, превышала 5% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года Банком были предоставлены ссуды 16 и 9 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 3 659 595 тыс. рублей и 411 486 тыс. рублей соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года значительная часть ссуд (89% и 100% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

#### Характер и стоимость полученного обеспечения

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов: залог объектов недвижимости, оборудования, транспортных средств и товаров в обороте;
- в отношении кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения.

Характер и стоимость полученного обеспечения на 01.01.2015 и на 01.01.2016 года в разрезе категорий качества представлена следующим образом:

Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Полученное обеспечение, всего	4 159 503	2 047 344
из них 1 и 2 категории	2 272 010	2 047 344
в том числе, принятых в уменьшение расчетного резерва	2 272 010	847 551
из них:		
- векселя банка	81 041	0
- имущество	2 190 969	847 551
в том числе, не принятых в уменьшение расчетного резерва	1 887 494	1 199 793
из них:		
- векселя банка	0	0
- имущество	1 887 494	1 199 793

Процедура оценки обеспечения производится в соответствии с внутренней Методикой.

#### Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога

Для определения рыночной стоимости предмета залога с учетом конъюнктуры рынка проводятся маркетинговые исследования – анализ рынка.



## Основные методы, используемые при определении рыночной стоимости залога:

Затратный подход – способ оценки имущества, основанный на определении стоимости издержек на создание, изменение и утилизацию с учетом всех видов износа.

Метод сравнительного анализа продаж – способ оценки имущества путем анализа продаж аналогичных объектов после проведения соответствующих корректировок, учитывающих различия между ними.

Доходный подход – способ оценки имущества, основанный на определении будущих доходов от его использования.

Ликвидность залогового имущества определяется на постоянной основе, ежеквартально, одновременно с определением справедливой стоимости имущества и устанавливается в зависимости от предполагаемого, на основе анализа рынков, срока реализации объекта залога.

Определение справедливой стоимости залога в целях формирования резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с внутрибанковской Методикой.

В качестве справедливой стоимости залога для использования в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П принимается рыночная стоимость при условии, что ликвидность предмета залога не превышает 180 дней.

### *Периодичность определения справедливой стоимости залога.*

Справедливая стоимость обеспечения, относящегося к 1 и 2 категориям качества, и его ликвидность определяется на постоянной основе, ежеквартально, а так же по мере получения информации об обременении существующего залога и ухудшении качественных и количественных характеристик залога, влияющих на его стоимость, но не позднее последнего месяца текущего квартала, и используется в целях Положения Банка России №254-П, начиная с первого рабочего дня квартала следующего за отчетным, по последний календарный день последнего месяца рассматриваемого квартала.

Периодичность оценки залогов осуществляется согласно Положения об организации и ведении залоговой работы – в соответствии с периодичностью мониторинга залогов:

- товаров в обороте – не реже одного раза в месяц;
- движимого имущества, автотранспорта (кроме автотранспорта по программам автокредитования физических лиц) и технологического оборудования – не реже одного раза в три месяца;
- права требования (денежных средств) по договорам/контрактам на выполнение работ (оказания услуг) – не реже одного раза в три месяца осуществлять мониторинг за ходом реализации контракта;
- нежилой недвижимости – один раз в полугодие;
- имущественных прав (требований) на недвижимое имущество – не реже чем один раз в три месяца осуществлять мониторинг за ходом реализации контракта

Жилой недвижимости и автотранспорта по программам автокредитования физических лиц, по кредитам не включенным в портфель однородных ссуд (ПОС) – в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих кредитных обязательств по заявкам. Проверки залогового имущества по кредитам, включенным в портфель однородных ссуд (ПОС), не проводятся.

## Информация о сделках по уступке прав требований

Основными задачами, решаемыми кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований является секьюритизация активов путем продажи ссудной задолженности, предоставленной юридическим и физическим лицам под залог недвижимости. Основной целью, которую преследовал Банк, является получение рефинансирования и дохода. Таким образом, экономической целесообразностью реализации Банком ссудной задолженности и прав требований является получение дохода.



Бухгалтерский учет сделок уступки прав требования ведется в Банке в соответствии с Положением Банка России № 385-П и Учетной политикой Банка. В Учетной политике Банка определено, что учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Операции по реализации Банком прав требования по заключенным первичным (кредитным) договорам отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В дату реализации осуществляется доначисление процентов по праву требования по договору. Сумма штрафов, пеней, неустойки, входящая в объем реализуемого права требования, подлежит отнесению на доходы Банка. Затем производится списание сумм основного долга, начисленных процентов, а также сумм штрафов, пеней, неустоек, входящих в объем реализуемого права требования, в корреспонденции со счетом по выбытию права требования. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой первоначального кредитного договора (приобретенного права требования), включая все начисленные доходы, и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом сумм НДС (в установленных законодательством о налогах и сборах случаях). В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

При несовпадении дата оплаты с датой реализации права требования требование (обязательство) Банка отражается по балансовому счету 47423 (47422).

При определении требований к величине достаточности собственных средств (капитала) и нормативов ликвидности в отношении балансовых и внебалансовых возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований Банк учитывает принятые на себя риски в частности:

- риск несвоевременной оплаты поставок должником (риск ликвидности);
- риск неплатежеспособности должников (кредитный риск);
- риск резкого изменения стоимости кредитных ресурсов (процентный риск).

Информация об уступленных правах требований в 2015 году представлена в таблице ниже:

Виды активов	Функции, выполняемые Банком	Отнесены к IV или V категории качества	Коэффициент риска актива до совершения уступки права требования	Сумма договора/десини (выручка)	Стоимость требований по уступаемому праву (основной долг и проценты)	Доля переданного кредитного риска	Коэффициент риска актива после совершения уступки права требования	Убыток от реализации прав требования
Кредиты малому и среднему бизнесу	Первичный кредитор	V	31-70	158 191	158 191	100%	0%	0
Кредиты физическим лицам	Первичный кредитор	V	100%	8 225	8 225	100%	0%	0
Кредиты физическим лицам	последующий кредитор		0.75-5%	259 124	259 124	100%	0%	0
Кредиты физическим лицам	последующий кредитор	IV	21%	9 049	9 049	100%	0%	0



## 21. Рыночный риск

Структура портфеля ценных бумаг на 01.01.2016 представлена в таблице:

Наименование статьи	Данные на 01.01.2015	Данные на 01.01.2016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	279 947	1 658 691
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	7

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение №511-П).

Банк подвержен рыночному риску в силу наличия портфеля облигаций, по ипотечным сертификатам участия на 01.01.2016 рассчитывался резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ниже приводится сравнительная таблица рыночного риска по вложениям в долговые ценные бумаги, подверженные рыночному риску, в зависимости от рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами:

дата	ОФЗ	наличие 2х рейтингов > BBB-	Рейтинг <BBB- или не присвоен	РР
01.01.2016	448 652	-	666 636	1 051 826
01.01.2015	-	-	-	-

Ниже приводится сравнительная таблица вложений в ипотечные сертификаты участия, по которым рассчитывается резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»:

дата	стоимость	РВП
01.01.2016	661 557	118 154
01.01.2015	279 947	-

В целях управления рыночным риском Банк осуществляет оценку подверженной риску стоимости ценных бумаг с фиксированным доходом на основе метода исторического моделирования, т.е. моделирования возможных значений случайной переменной на основании выборки исторических данных. Для определения возможных максимальных потерь по портфелю ценных бумаг, связанных с негативным изменением доходностей, с вероятностью 99% Банк производит расчет VaR на временном горизонте 300 дней. Показатель VaR, рассчитанный по этой методике, составил 7 514,4 тыс. рублей, что составляет 0,37% от собственных средств (капитала). Небольшое значение этого



показателя свидетельствует о низкой волатильности котировок ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка.

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению котировок долговых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015, и упрощенного сценария снижения или роста котировок ценных бумаг на 10%) может быть представлен следующим образом:

	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
на 01.01.2015		
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(27 995)
10% рост котировок долговых ценных бумаг	-	27 995
на 01.01.2016		
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(89223)
10% рост котировок долговых ценных бумаг	-	89223

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Размер открытой валютной позиции не превышал 2%, поэтому в расчете рыночного риска в соответствии с Положением №511-П не рассчитывался.

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению курсов ключевых для Банка иностранных валют (доллар США и ЕВРО) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 20% за год. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует. Анализ чувствительности к риску рассматривает открытую валютную позицию Банка, сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

на 01.01.2016	Доллар США - влияние				ЕВРО - влияние			
	20%	-20%	5%	-5%	20%	-20%	5%	-5%
Сценарное изменение курса ключевых валют								
Влияние на прибыль до уплаты налога	-358 213	358 213	-89 553	89 553	366 349	-366 349	91 587	-91 587
Влияние на капитал	-286 571	286 571	-71 643	71 643	293 079	-293 079	73 270	-73 270

на 01.01.2015	Доллар США - влияние				ЕВРО - влияние			
	20%	-20%	5%	-5%	20%	-20%	5%	-5%
Сценарное изменение курса ключевых валют								
Влияние на прибыль до уплаты налога	1 846	-1 846	462	-462	1 606	-1 606	402	-402
Влияние на капитал	1 477	-1 477	369	-369	1 285	-1 285	321	-321



## 22. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Целью управления операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Управление операционным риском осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Банк производит оценку операционного риска в соответствии с Положением об организации управления операционным риском.

Для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных, в которую включаются как случаи операционных убытков, снижения стоимости активов, так и случаи проявления операционных рисков, не повлекшие за собой убытков. Предусмотрено отражение информации обо всех указанных случаях в разрезе факторов и направлений деятельности Банка, размера понесенных потерь, а также дополнительной информации.

В Банке производится классификация операционных рисков, ведется Журнал учета операционных ошибок, проводится анализ причин их возникновения для своевременного устранения и недопущения совершения ошибок в дальнейшем. По результатам анализа определяются ошибки, носящие систематический характер и связанные с недостатками работы операционной системы, формируются технические задания для исправления выявленных недостатков.

Ниже приводится сравнительный анализ операционных убытков в зависимости от факторов операционного риска:

операционные убытки	за 2015 год	
	Кол-во	Сумма
Штрафные санкции надзорных органов	9	197
Административное правонарушение	2	1
Внесудебные компенсации клиентам, контрагентам и служащим	6	1
Прочие убытки	10	40
Всего	27	238

Основными методами управления (регулирования) операционного риска, контролируемого на уровне Банка, являются:

- Разделение функций по проведению сделок;
- Введение мер операционной, технической безопасности;
- Обеспечение хранения, обработки и передачи данных, обеспечение целостности данных и программного обеспечения;
- Определение приемлемого уровня операционных рисков, присущих деятельности банка на финансовых рынках, и установление лимитов.
- Юридический контроль оформления операций (договоры и прочие документы);
- Наблюдение за операционными рисками с целью принятия мер по поддержанию рисков на приемлемом уровне;





- Контроль правильности, адекватности и полноты применения утвержденных процедур контроля и управления определенным уровнем рисков, а также независимая оценка результатов деятельности.

В Банке производится оценка достаточности капитала на покрытие операционного риска. Коэффициент достаточности капитала Н1 рассчитывается с учетом требований Положения Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Операционный риск на 01 января равен сумме среднегодовых доходов для целей расчета капитала для покрытия операционного риска за 3 последних года, взвешенной на коэффициента 0,15.

В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включен в следующем размере:

	2012	2013	2014
Показатель Д (Доходы)	271 124	288 844	319 124
Операционный риск на 1 января 2015 года			43 955
	2013	2014	2015
Показатель Д (Доходы)	288 844	319 124	1 628 510
Операционный риск на 1 января 2016 года			111 824

### 23. Процентный риск

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности (доходности) и капитала Банка. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и процентных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков зависит от изменения процентных ставок.

Расчет процентного риска Банк производит в соответствии с Указанием Банка России ; 2332-У по методике расчета процентного риска по форме 0409127.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 1 января 2016 года в рублевом эквиваленте приведены ниже:

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	835 557
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	44 495	0	0	0	0	183 282
Ссудная задолженность	387 684	532 398	616 365	1 123 705	6 281 005	773 166



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

Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	6 777 551
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	543 403	1 947 951
Прочие активы	0	0	0	0	0	111 489
Основные средства и нематериальные активы	109	444	17 318	3 747	0	264 818
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>37 918 577</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>38 350 865</b>	<b>532 842</b>	<b>633 683</b>	<b>1 127 452</b>	<b>6 824 408</b>	<b>3 283 608</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	1 545 001	0	204 257	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	815 536	660 402	1 306 983	955 793	4 260 607	1 089 282
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	13 360	201 953	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	79 589
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	2 067	19 266	1 573 623
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>37 935 060</b>	<b>26 137</b>	<b>35 551</b>	<b>99 912</b>	<b>272 945</b>	<b>0</b>
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>40 295 597</b>	<b>686 539</b>	<b>1 546 791</b>	<b>1 071 132</b>	<b>4 754 771</b>	<b>2 742 494</b>
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-1 944 732	-153 697	-913 108	56 320	2 069 637	541 114
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 400 базисных пунктов	-74 545	-5 123	-22 828	563		
- 400 базисных пунктов	74 545	5 123	22 828	-563		

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 1 января 2015 года в рублевом эквиваленте приведены ниже :

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	147 220
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	188 709
Ссудная задолженность, всего, из них:	501 746	228 019	201 514	238 931	745 139	187 820
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	279 947
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	44 337
Основные средства и нематериальные активы	22 500	45 000	67 500	67 500	0	291 127
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



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

Итого балансовых активов и внебалансовых требований	524 246	273 019	269 014	306 431	745 139	1 139 160
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций, всего, из них:	2 028	4 056	6 083	12 505	266 995	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	862 607	33 817	85 870	276 040	332 060	672 147
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	61 315
Источники собственных средств (капитала)	0	1 017	1 028	2 125	75 247	343 309
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	864 635	38 890	92 981	290 670	674 302	1 076 771
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-340 389	234 129	176 033	15 761	70 837	62 389
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 400 базисных пунктов	-13 048	7 804	4 401	158		
- 400 базисных пунктов	13 048	-7 804	-4 401	-158		

За 2015 год у Банка существенно выросли собственные средства (капитал), увеличилось количество проводимых операций и объемы проводимых сделок, в том числе в иностранных валютах. На 01.01.2015 отчет по форме 0409127 предоставлялся только в рублевом эквиваленте, поскольку сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышал 10 процентов от общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, отраженных в отчете. На 01.01.2016 отчет по форме 0409127 предоставлялся в рублевом эквиваленте, в российских рублях, долларах США и ЕВРО.

Ниже приводится таблица, в которой дана разбивка совокупного ГЭП в рублевом эквиваленте, в российских рублях, долларах США и ЕВРО на 01.01.2016:

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
в рублевом эквиваленте	-1 944 732	-153 697	-913 108	56 320	2 069 637	541 114
в российских рублях	-1 536 837	-339 330	-708 794	-114 299	2 021 863	414 811
в долларах США	-2 322 426	189 803	4 224	171 189	110 177	40 365
в ЕВРО	2 022 803	-4 169	-208 538	-570	-62 403	85 906



#### **24. Риск потери ликвидности**

Риск потери ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности подлежит выявлению, расчету, управлению и анализу в соответствии с Положением по управлению и контролю за состоянием ликвидности.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно, посредством ведения текущих позиций Банка по корреспондентским счетам, прогнозирования финансовых потоков и нормативов ликвидности.

В процессе управления риском ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций с целью поддержания сбалансированной структуры активов и пассивов на разных временных интервалах для своевременного выполнения всех обязательств Банка, путем моделирования будущих денежных потоков. Особое внимание Банк уделяет планированию действий в случае неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры.

Нарушений нормативов ликвидности в течение 2015 года не допускалось, все обязательства по проведению платежей Клиентов осуществлялись своевременно и в полном объеме.

Значения данных нормативов по состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2016 года представлены ниже:

	на 01.01.2015, %	на 01.01.2016, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	62.98	54.17
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	112.34	73.5
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	51.1	86.64

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

Основными направлениями деятельности в течение 2015 года являлись:

1. Кредитование физических лиц. Сформированный кредитный портфель, а также приобретенные портфели розничных кредитов позволили Банку получить доход в сумме 403,8 млн. рублей, что составляет 47% от процентных доходов Банка по предоставленным кредитам и депозитам. По состоянию на 1 января 2016 года величина розничного кредитного портфеля составила 3 905,6 млн. рублей, что составляет 62% от кредитного портфеля Банка

2. От операций по межбанковскому кредитованию за 2015 год Банк получил доход в сумме 153,9 млн. рублей, что составило 18% от процентных доходов Банка по предоставленным кредитам и депозитам.



3. Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. На 1 января 2015 года величина корпоративного кредитного портфеля составила 2 371,7 млн. рублей; от кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк получил доход в сумме 240,2 млн. рублей, или 28% от процентных доходов Банка по предоставленным кредитам и депозитам.

4. Валютно-обменные и конверсионные операции. Сальдо доходов и расходов по данному направлению составило 748,59 млн. рублей. Сумма доходов значительно увеличилась в 3 квартале за счет начала активных операций на рынке FOREX.

5. Операции с ценными бумагами. От вложений в ценные бумаги в общей сложности в течение 2015 года Банк получил процентный доход в сумме 54,3 млн. рублей, что составило 7% всех процентных доходов Банка.

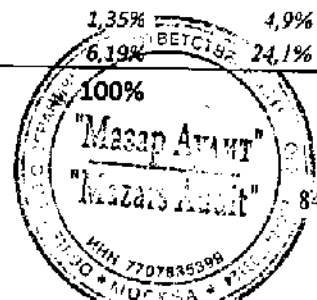
6. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. От данного направления банк получил доход в сумме 67,2 млн. рублей.

7. Выдача банковских гарантий. Доходы от данного вида деятельности за 2015 год составили 14,7 млн. рублей.

Наиболее важными источниками пассивов являлись срочные вклады физических лиц. По состоянию на 1 января 2016 года их сумма составила 2 950,3 млн. рублей (или 42,86% от всех привлеченных средств). Значительная часть пассивов приходилась на средства, привлеченные от юридических лиц (2189,96 млн. рублей, или 31,9% пассивов), а также на средства, привлеченные от банков. На 01 января 2016 года их сумма составляла 1739 млн. рублей (25,3% от всех привлеченных средств). Из них 56% (976,6 млн. рублей) приходится на сделки РЕПО с Банком России.

Структура привлеченных средств представлена в таблице:

	Сумма	Доля в привлеченных средствах (%)	Доля в группе (%)
<b>Средства юр. лиц</b>	<b>2 189 962</b>	<b>31,9%</b>	<b>100%</b>
Средства до востребования юр. лиц	974 766	10,2%	44,5%
Срочные средства юр. лиц	728 876	10,6%	33,3%
Субординированные займы	486 320	7,17%	22,2%
<b>Средства физ. лиц</b>	<b>2 950 251</b>	<b>42,8%</b>	<b>100%</b>
Средства до востребования физ. лиц	32 880	0,%	1,1%
Срочные средства физ. лиц	2 739 170	39,7%	92,8%
Остатки на пластике	178 201	2,6%	6,1%
Прочие	175	0,1%	
<b>Средства банков</b>	<b>1 739 013</b>	<b>25,3%</b>	<b>100%</b>
МБК полученный	257 243	3,7%	14,8%
Привлеч средства от Банка России (втч по РЕПО)	976 590	14,2%	56,2%
Привлеч средства от кред.орг. (втч по РЕПО)	86 322	1,35%	4,9%
Корсчета ЛОРО	418 858	6,19%	24,1%
<b>Общий итог</b>	<b>6 879 226</b>	<b>100%</b>	



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

Привлеченные средства используются Банком для формирования активов, способных генерировать процентные доходы. Приоритетным для Банка направлением является кредитование физических лиц. Сумма задолженности физических лиц перед Банком составляет на 01 января 2016 года 3 905,6 млн. рублей, или 62% от суммы кредитного портфеля.

Корпоративные кредиты составляют на отчетную дату 2 371,7 млн. рублей (38% от кредитного портфеля).

Структура кредитного портфеля представлена в таблице:

	Сумма	Доля в портфеле (%)	Доля в группе (%)
Кредиты физ. лицам	3 980 589	62.36	100.00
Кредит	962 417	15.08	24.18
Овердрафт	6 568		0.68
Ипотека	8 662		0.90
Автокредит	44 260		4.60
Потребительский	902 927		93.82
Цессия	3 018 172	47.28	75.82
Ипотека	2 138 252		70.85
Автокредит	367 955		12.19
Индивидуальный кредит	511 965		16.96
Кредиты юр. лицам	2 402 511	37.64	100.00
Кредит	1 233 570	19.33	51.35
Овердрафт	962		0.08
Транс кредитной линии	531 034		43.05
Индивидуальный кредит	701 574		56.87
Цессия	1 168 941	18.31	48.65
Индивидуальный кредит	1 168 941		100.00
Общий итог	6 383 100	100.00	

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

### 26.1. Кредиты, предоставленные связанным сторонам

	Акционеры - юридические и физические лица (кроме членов Правления и НС)	Компании, контролируемые с ключевым управленческим персоналом или акционерами	Дочерние компании, контролируемые Банком	Ключевой управленческий персонал
Остаток кредитов выданных по состоянию на начало года	118	0		21
Кредиты, выданные в течение года	861 712	0		5 983
Кредиты, погашенные в течение года	278 377	0		107
Изменения структуры связанных сторон	0	0		0
Остаток кредитов по состоянию на 31 декабря 2015	583 453	0		5 897
в т.ч. просроченная задолженность	0	0		0
Процентные доходы по кредитам клиентам за год	8 107	0		68
Резерв	63 084	0		923



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

## 26.2. Средства на счетах клиентов

Информация по остаткам на счетах клиентов, связанных с Банком приведена далее:

	Акционеры - юридические и физические лица (кроме членов Правления и ИС)	Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом или акционерами	Дочерние компании, контролируем ые Банком	Ключевой управленческ ий персонал
Средства клиентов по состоянию на начало года	0	0		4 260
Депозиты, полученные в течение года	2 796 674	53 129		101 121
Депозиты, погашенные в течение года	2 763 767	49 203		94 230
Изменения структуры связанных сторон	0	50 000		0
Средства клиентов по состоянию на 31 декабря 2015	32 907	53 926		11 151
Процентные расходы по клиентским счетам и депозитам	690	4 136		187

Информация по выпущенным долговым обязательствам по клиентам, связанным с Банком представлена далее:

	Акционеры - юридические и физические лица (кроме членов Правления и ИС)	Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом или акционерами	Дочерние компании, контролируем ые Банком	Ключевой управленческ ий персонал
Собственные векселя по состоянию на начало года	0	0	0	0
Векселя Банка, приобретенные в течение года	80 000	0	0	0
Векселя Банка, погашенные в течение года	0	0	0	0
Собственные векселя по состоянию на 31 декабря 2015	80 000	0	0	0
Процентные расходы по собственным векселям	66	0	0	0

По состоянию на 01 января 2016 года у Банка нет привлеченных (размещенных) субординированных кредитов от связанных с Банком лиц.

## 26.3. Взаиморасчеты

В 2015 году взаиморасчеты со связанными с Банком лицами не осуществлялись.

## 26.4. Данные о внебалансовых обязательствах.

Акционеры - юридические и физические лица (кроме членов Правления и ИС)	Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом или акционерами	Дочерние компании, контролируем ые Банком	Ключевой управленческ ий персонал



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

Гарантии / поручительства выданные на 31 декабря 2015	0	0	0
Гарантии / поручительства полученные на 31 декабря 2015	154 406	0	0
Неиспользованные лимиты овердрафтов / кредитных линий на 31 декабря 2015	0	0	0

26.5. Безнадежная задолженность.

Списания Банком сумм безнадежной к взысканию задолженности связанных с Банком лиц в отчетном году не было.

26.6. Доходы и расходы от операций со связанными сторонами.

	Аktionеры - юридические и физические лица (кроме членов Правления и НС)	Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом или акционерами	Дочерние компании, контролируемые Банком	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы по кредитам клиентам за год	8 107	0	0	68
Процентные расходы по клиентским счетам и депозитам	690	4 136	0	169
Процентные расходы по собственным векселям	66	0	0	0
Процентные расходы по ЛОРО счетах за год	0	16 665	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0	0
Прочие доходы	52	1	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие расходы	207	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0

26.7. Обеспечение по сделкам со связанными сторонами.

В 2015 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Информация по полученному обеспечению по предоставленным кредитам со связанными сторонами представлена далее:

	Аktionеры - юридические и физические лица (кроме членов Правления и НС)	Компании, контролируемые е ключевым управленчески м персоналом или акционерами	Дочерние компании, контролируемы е Банком	Ключевой управленче ский персонал
Векселя банка	0	0	0	0
Залог прав на недвижимое имущество	7 646	0	0	3 490
Недвижимость	0	0	0	19 773
Движимое имущество	22 152	0	0	0
Итого полученное обеспечение	29 798	0	0	23 263





**27. 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:	352	288	+64	+22%
1.1	основного управленческого персонала	10	12	-2	-17%

№		Фонд оплаты труда	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Работников всего, в том числе:	220 754	90 113
1.1	основного управленческого персонала	31 486	18 137
	Доля основного управленческого персонала общем фонде оплаты труда, в %	14,26	20,1

В таблице приведены расшифровки по видам выплат:

2015 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	112 151	8 001	7.13	120	0.1	5 984	5.3
2 Премия по текущему месяцу	39 752	17	0.04	51	0.13	131	0.3
3 Премия по итогам года							
4 Премия единовременная	631	61	9.7			61	9.7
5 Районный коэффициент и процентная надбавка за стаж работы с неблагоприятными климатическими условиями	31 205	2 103	6.7			2 831	9.1
6 Ежегодный отпуск	10 563	979	9.27			1 421	1.2
7 Ежемесячное нефиксированное вознаграждение	8 560	3 721	43.5			4 921	57.5
Ежеквартальное нефиксированное вознаграждение	280						16.8



	Вид вознаграждений	Всего по Банку	Председатель и члены Правления	Доля в %	Председатель и члены Наблюдательного	Доля в %	Работники, ответственные за риски	Доля в %
8	Годовое нефиксированное вознаграждение							
9	Надбавки и доплаты	5 507	9	0.16	25	0.45	983	17.9
10	Компенсация при увольнении	3 331			20	0.6		
11	Договоры возмездного оказания услуг	1 671						
	Выходное пособие при увольнении	7 097						
	Компенсация по уходу за ребенком до 3-х лет	6						
	Итого ФОТ	220 754	14 891	10.23	216	0.1	16 379	7.4
12	Оплата по больничному листу и другие пособия за счет ФСС	7 553	60	0.8				
13	Единовременные выплаты и материальная помощь	457	15	3.3				
14	Прочие (стипендии и компенсации за автомобиль)							
	Всего вознаграждений	228 764	22 666	9.9	216	0.1	16 379	7.2

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 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 10% финансового результата Банка за год (до налогообложения, без учета событий после отчетной даты).

*Сведения об отсрочке нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски за 2015*

Сумма отсроченной нефиксированной части оплаты труда в 2015 составила 2 509 тыс. рублей.

*Сведения о наиболее крупной выплате при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски за 2015 год.*

Компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении члену Наблюдательного совета составила 20 тыс. рублей.

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 со счета в связи с недостаточной суммой средств на корреспондентских счетах;



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

- 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);

в части процентного риска:

- отсутствие случаев нарушения установленных лимитов по операциям с ценными бумагами, при осуществлении которых возникает процентный риск;

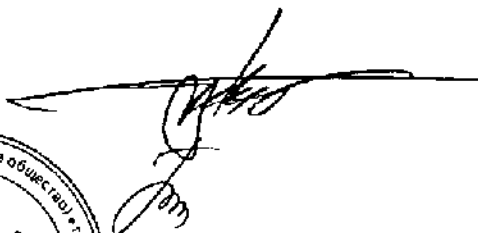
- отсутствие потерь от операций с ценными бумагами, при осуществлении которых возникает процентный риск;

в части фондового риска:

- отсутствие случаев нарушения установленных лимитов по операциям с ценными бумагами, при осуществлении которых возникает фондовый риск;

- отсутствие потерь от операций с ценными бумагами, при осуществлении которых возникает фондовый риск.

Председатель Правления



В.Л. Гезин

Главный бухгалтер



Е.Н. Барская

«27» апреля 2016 года



Всего прошито и  
пронумеровано  
91 страниц

