

Утверждена

Общим собранием акционеров

ОАО КБ «Акцепт»

от 18 июля 2015 г.

**Пояснительная информация Открытого
акционерного общества коммерческий банк
“Акцепт”
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 января 2015 года и за 2014 год**

Содержание

Общие положения	3
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	13
3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	15
4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	25
5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808	29
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	32
7. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	32
8. Сегментация деятельности Банка	47
9. Операции со связанными сторонами	47
10. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу	48
11. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности	49

Общие положения

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества коммерческого банка "Акцепт" (далее – "Банк") подготовлена за 2014г по состоянию на 01 января 2015 года в соответствии с Указанием БР от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все данные представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Информацию о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

По итогам отчетного периода банковская сеть была представлена 10 дополнительными офисами в г. Новосибирске и Новосибирской области, 3 операционными офисами в г. Барнауле, г. Омске и г.Красноярске, 1 филиалом в г. Москве.

02.06.2014 года был закрыт один из дополнительных офисов, расположенных г.Новосибирске - дополнительный офис «Гусинобродский».

В 2015 году Банк планирует сделать акцент на укреплении позиций и максимальное использование клиентского потенциала на территории присутствия Банка за счет использования активного маркетинга в продвижении массовых кредитных продуктов.

1.2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация

Банк на основании статьи 4 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 02.07.2013 №146-ФЗ) является Головной кредитной организацией в составе банковской Группы: Банку принадлежит 100% уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью "Акнова", ООО «Акнова» принадлежит 0.01% акций Банка. Вложения Банка в ООО «Акнова» составляют 10 тыс. руб.

Банк не составляет консолидированную отчетность на 01 января 2015 года в соответствии с учетной политикой, согласно которой, влияние участника банковской группы ООО "Акнова" признано несущественным.

Информация о включении Банка в банковский холдинг у Банка отсутствует.

1.3. Информация о направлениях деятельности кредитной организации

Лицензии

Лицензия Банка России на осуществление банковских, в том числе валютных операций №567 от 30.07.2012 г.,
в части совершения операций с драгоценными металлами – от 11.07.2002 г.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

- Брокерской деятельности № 054-03230-100000 от 29.11.2000 г.
- Дилерской деятельности № 054-03321-010000 от 29.11.2000 г.
- Депозитарной деятельности № 054-03965-000100 от 15.12.2000 г.

Членство	ОАО КБ «Акцепт» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 18.11.2004 г. под №175
----------	---

Оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, в том числе с использованием систем удаленного обслуживания счетов и банковских карт

<u>Юридическим лицам</u>	<u>Физическим лицам</u>
Расчетно-кассовое обслуживание клиентов Аккредитивы Пакетные услуги Операции с корпоративными пластиковыми картами Дистанционное банковское обслуживание Услуги по инкассации и доставке ценностей Сейфовые ячейки	Переводы без открытия счета Текущие счета физических лиц Сейфовые ячейки Аккредитивы Операции с банковскими картами Операции в устройствах самообслуживания банка Системы денежных переводов (Western Union, Золотая Корона) Оплата услуг по системе «Город» Дистанционное банковское обслуживание физических лиц.

Кредитование

<u>Юридических лиц:</u>	<u>Физических лиц:</u>
Кредиты Кредитные линии Овердрафты Банковские гарантии Факторинг Гарантийные операции	Ипотека Потребительское кредитование Овердрафт по картсчету Автокредиты Кредитные карты

Операции с иностранной валютой и международные расчеты

Переводы средств в иностранной валюте;
 Инкассовые операции;
 Операции по документарным аккредитивам;
 Валютный контроль;
 Гарантийные операции;
 Конверсионные операции;
 Операции с наличной валютой;
 Кредиты в иностранной валюте предпринимателям.

Операции покупки-продажи долговых ценных бумаг (в том числе векселей) банков и других эмитентов

Операции с векселями;
 Операции с облигациями федерального займа;
 Операции с корпоративными рублевыми облигациями;
 Операции с еврооблигациями.

Привлечение денежных средств во вклады и депозиты

Привлечение средств корпоративных клиентов в депозиты;
 Вклады;
 Продажа монет из драгоценных металлов, золотых слитков, обезличенные счета, обезличенные металлические счета.

1.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризуется постепенным ослаблением динамики развития. В III квартале 2014 г. темп прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года еще сохранялся в области положительных значений – 0,7%, благодаря рекордному урожаю и высокой динамике обрабатывающих производств. В IV квартале темпы прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года, по оценке Минэкономразвития России, стали отрицательными (-0,2%). Сезонно очищенные темпы прироста ВВП во II и III кварталах, по оценке Минэкономразвития России, были нулевыми, в IV квартале составили 0,1%.

По предварительной оценке Росстата, номинальный объем ВВП России в 2014 году составил 70 975,6 млрд. рублей. Индекс физического объема составил 100,6%.

Основные показатели развития экономики в 2013-2014 гг. (прирост/снижение в % к соответствующему периоду предыдущего года)

	2013 год		2014 год	
	декабрь	янв.-дек.	декабрь	янв.-дек.
ВВП	101,6	101,3	100,2	100,6
Индекс потребительских цен, на конец периода	100,5	106,5	102,6	111,4
Индекс промышленного производства	100,4	100,4	103,9	101,7
Инвестиции в основной капитал	100,6	99,8	97,6	97,5
Реальные располагаемые денежные доходы населения	103,4	104,0	92,7	99,0
Реальная заработная плата	102,7	104,8	95,3	101,3
Экспорт товаров, млрд. долл. США	49,5	523,3	34,5	493,6
Импорт товаров, млрд. долл. США	32,5	341,3	24,7	308,0
Средняя цена за нефть Urals, долл. США/баррель	109,9	107,9	61,1	97,6

<http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/monitoring/monitoring2014>

Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России в 2014 году привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес - уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствования, что в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции. Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации с середины 2014 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста.

Население

По итогам обследования населения по проблемам занятости, численность экономически активного населения за 2014 год составила 75,4 млн. человек, что на 100 тыс. человек меньше, чем за 2013 год.

Сокращение предложения трудовых ресурсов позволило сохранить безработицу на исторически минимальном уровне. На протяжении 2014 года уровень безработицы (с исключением сезонного фактора) находился на уровне 5,1-5,2% от экономически активного населения.

Номинальный прирост заработной платы на протяжении всего 2014 года был ниже уровня 2013 года, что на фоне постепенного ускорения инфляции привело к нарастающему отставанию в темпах роста реальной заработной платы. Реальная заработная плата в декабре 2014 г. относительно декабря 2013 г. сократилась на 4,7% (в декабре 2013 г. отмечался прирост 2,7 процента).

Очевидно, что платежеспособный потребительский спрос начал испытывать дефицит источников роста. Замедление роста реальных располагаемых денежных доходов населения (за 2014 г. снижение на 1,0%) усугубляется повышением уровня кредитной нагрузки для части населения и ослаблением национальной валюты.

Валютный курс

В 2014 году произошло значительное ослабление валют стран с формирующимися рынками, включая российский рубль, по отношению к основным мировым валютам. Снижение курса российской национальной валюты было обусловлено высокими геополитическими рисками, существенным снижением мировых цен на нефть и возросшим спросом кредитных организаций на валютную ликвидность, в том числе для целей обслуживания внешней задолженности. По итогам 2014 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 72%, до 56,2376 руб. за доллар по состоянию на 01 января 2015 года, курс евро к рублю – на 52%, до 68,3681 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины возросла на 61%, до 61,6963 рубля.

Тенденции развития банковского сектора в 2014 году

- Увеличение системных рисков экономики, связанных с замедлением экономического роста (ускорение роста просрочки в розничном сегменте и ухудшение платежеспособности корпоративных клиентов на фоне замедления экономического роста и перехода клиентов от потребления к сбережению).

- Кризис доверия на межбанковском рынке, как следствие – недостаток ликвидности у мелких и средних банков.

- Дефицит долгосрочных ресурсов.

- Удорожание фондирования.

- Снижение числа кредитных организаций, в основном за счет отзывов лицензий Банком России.

- Политика Банка России по «расчистке» банковского сектора формирует нервность на рынке, способствует перетоку средств из средних и мелких банков в крупные, прежде всего, государственные.

- Неопределенность с ситуацией на Украине негативно отражается на крупнейших российских системообразующих банках, которые имеют украинские дочерние (Сбербанк, ВТБ, Внешэкономбанк), либо непосредственно кредитуют украинских заемщиков.

Регулирование банковской деятельности и надзор

Планируемые Банком России инициативы и новации, направленные на укрепление эффективности регулирования и надзора, в конечном итоге, нацелены на поддержание экономического роста и наращивание устойчивости банковского сектора, на выявление и полное устранение в деятельности банков признаков угрозы интересам кредиторов и вкладчиков. Основные операционные и репутационные риски для банков в предстоящем году связаны с масштабной борьбой с отмыванием денег и проведением сомнительных операций.

Банк России самое пристальное надзорное внимание обращает на банки с повышенной концентрацией кредитных рисков на собственников, на связанных лиц, на непрофильные активы, рисков региональной и отраслевой концентрации. Особо жестко Банк России ведет работу с

банками, которые замечены в выводе активов из кредитных организаций или в обслуживании теневой экономики.

Особое внимание Банк России будет уделять борьбе с недостоверной отчетностью. Банк России выступает за введение уголовной ответственности за предоставление недостоверной отчетности.

Продолжится процесс сокращения количества банков, в том числе, за счет вступающего в силу с 2015 года норматива по минимальному размеру капитала в 300 млн. рублей.

Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 923 до 835.

Вклады населения

Объем вкладов физических лиц за анализируемый период возрос на 9,4% до 18 555,6 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора сократилась с начала года с 29,5% до 23,9%. Доля вкладов в иностранной валюте в общем объеме вкладов за 2014 год возросла с 17,4 до 26,1%. Объем долгосрочных вкладов (сроком свыше 1 года) сократился за рассматриваемый период на 2,5%, а их удельный вес в общем объеме привлеченных вкладов на 01 января 2015 года составил 55,1%.

Результаты мониторинга процентных ставок по вкладам в 100 крупнейших розничных банках свидетельствуют о росте доходности вкладов.

С II декады марта 2014 по III декаду декабря 2014 года ставка по ТОП-10 увеличилась на 7,29 пункта.

Качество кредитных портфелей

В 2014 году банки продолжали ужесточать отбор заемщиков, что привело, с одной стороны, к сокращению числа новых кредитов, с другой – к увеличению сумм кредитов, выданных надежным заемщикам.

За 2014 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 31,3% до 29 541,4 млрд. рублей. Объем просроченной задолженности по этим кредитам возрос на 34%, а ее удельный вес в общем объеме кредитов нефинансовым организациям увеличился с 4,15% до 4,23% на 01 января 2015 года.

Кредитный портфель, предоставленный физическим лицам, в 2014 году возрос на 13,8% до 11 330,7 млрд. рублей. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала года возрос на 51,6%, при этом ее удельный вес в суммарном объеме кредитов физическим лицам возрос с 4,4% до 5,9 процента.

1.5. Информация о рейтинге международного или российского агентства

11 сентября 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень. По рейтингу сохранён «стабильный» прогноз.

В качестве ключевых позитивных факторов выделяются сбалансированность активов и пассивов на коротком временном горизонте ($H2=89,9\%$; $H3=130,6\%$ на 01 июля 2014 года) и хорошие показатели обеспеченности ссуд (отношение обеспечения с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий к ссудному портфелю составило 459,9% на 01 июля 2014 года). Положительное влияние на уровень рейтинга оказали приемлемые показатели рентабельности бизнеса ($ROE=16,0\%$ за период с 01 июля 2013года по 01 июля 2014 года). Отмечается хорошее качество кредитного портфеля Банка: на 01 июля 2014 года доля просроченной задолженности составила 2,3%; доля пролонгированных ссуд – 4,3%, ссуд I-II категорий качества – 86% в совокупном кредитном портфеле. Положительно на уровне рейтинга отразилась стабильная динамика привлеченных средств и низкий уровень концентрации привлеченных средств на

крупных кредиторах/группах кредиторов. Отмечается наличие существенных источников дополнительной ликвидности за счёт ценных бумаг из Ломбардного списка ЦБ РФ.

1.6. Информация о перспективах развития кредитной организации.

Потенциал развития Банка будет и в дальнейшем определяться возможностями укрепления завоеванных конкурентных позиций на финансовом рынке Сибирского федерального округа:

1. Приоритетное направление развития - высокий уровень сервиса, наполнение функциональными возможностями каналов продаж;

2. С целью повышения финансовой устойчивости Банк планомерно перестраивает бизнес-модель и технологии (как клиентские, так и внутренние процессы), стремясь сократить влияние внешних факторов на снижение процентной маржи и увеличить долю комиссионных и других непроцентных доходов.

3. Банк использует свой потенциал укрепления конкурентных позиций как на розничном, так и на корпоративном рынке за счет более интенсивной клиентской работы и роста охвата клиентской базы.

Для достижения стратегических целей дальнейшее развитие Банка в среднесрочной перспективе будет сфокусировано на основных направлениях:

1. Развитие внутри Банка выделенной вертикали розничных продаж, изменение процессов клиентской работы в корпоративном блоке с целью максимизации доходов от каждого набора клиентских отношений - за счет индивидуального подхода к потребностям в финансовых услугах, улучшения качества и глубины взаимоотношений с клиентами.

2. Продолжение политики технологической модернизации, предполагающей комплекс - автоматизацию, перестройку процессов и обновление информационных систем - в целях развития каналов коммуникаций с клиентами, улучшения качества обслуживания, производительности труда, снижения затрат.

3. В целях сохранения высокого уровня социальной ответственности и прозрачности бизнеса - продолжение участия в проектах и мероприятиях государственно-частного партнерства финансирования развития бизнеса в регионе, стабильное подтверждение рейтинга кредитоспособности на уровне А+, увеличение размера собственных средств Банка.

4. Повышение эффективности работы персонала Банка (результат измеряется группой показателей в расчете на одного сотрудника) на основе совершенствования инструментов мотивации, оптимизации и рационализации деятельности по всем направлениям, в том числе ресурсосбережения.

1.7. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк продолжает свое развитие как универсальный банк, работающий в традиционных банковских сегментах – комплексное обслуживание юридических и физических лиц. Наибольшее влияние на финансовый результат банка оказывают процентные доходы, полученные от корпоративного и розничного кредитования, а также комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов. С целью обеспечения финансовой устойчивости и ликвидности при сохранении доходности работающих активов, Банк также работает на рынке ценных бумаг и межбанковского кредитования.

ПОКАЗАТЕЛИ	01.01.14 г.	01.01.15 г.	Доля в активах на 01.01.15	Прирост за 2014 г.
Ценные бумаги, в том числе РЕПО и векселя	1,519,036	2,875,391	25%	89%
Кредитный портфель (без МБК)	9,188,088	8,679,688	75%	-6%
Кредиты, выданные юридическим лицам	5,975,912	5,417,516	47%	-9%
Кредиты, выданные физическим лицам	3,212,176	3,262,172	28%	2%
ИТОГО	10,707,124	11,555,079	100%	8%

Показатели деятельности в 2014 году:

- Прибыль до налогообложения 208,8 млн.руб., снижение к 2013 на 2%;
- Чистая прибыль 166,3 млн.руб., прирост к 2013 на 5%;
- Число клиентов - юридических лиц на 01 января 2015 года превысило 5,4 тысяч, снижение за год на 6,6%;
- Число физических лиц – заемщиков на 01 января 2015 года превысило 8,9 тысяч, снижение за год на 6,0%;
- Число физических лиц – вкладчиков (договоры срочных вкладов) на 01 января 2015 года превысило 14,7 тысяч, прирост за год 24,6%;
- Количество платежных пластиковых на 01 января 2015 года 40 979 шт., прирост за год 29,8%

Относительные показатели эффективности

Показатели	2013	2014
ROE	10.70%	12.04%
CIR (Cost to incom)	55.1%	54.8%
Показатели эффективности на 1-го сотрудника		
Среднесписочная численность	433	432
Кредитный портфель (среднегодовой) на 1-го сотрудника, тыс.	19,755	21,496
Прибыль на 1-го сотрудника, тыс. руб. в год	490	483

Регионы присутствия на 01 января 2015 года:

- г. Новосибирск;
- НСО (г.Искитим, г.Бердск, г.Куйбышев, п.Краснообск);
- г. Барнаул;
- г. Омск;
- г. Красноярск;
- г. Москва.

Показатель	Факт 01.01.12 г.	Факт 01.01.13 г.	Факт 01.01.14 г.	Факт 01.01.15 г.
Количество офисов Сети	14	15	16	15
Количество устройств самообслуживания, в т.ч.:	56	70	77	76
▪ Банкоматы с функцией приема наличных	3	6	9	9
▪ Терминалы самообслуживания	3	7	7	7
Количество офисов в Новосибирской области, в т.ч.:	11	12	12	11
▪ Количество офисов в г.Новосибирске	8	8	8	7
Расширение городов присутствия	г.Барнаул, г.Омск(СФО)	г.Искитим (НСО)	г.Красноярск (СФО)	-

1.8. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации.

Организационно-управленческие действия и результаты:

Основные положительные результаты 2014г.:

- В сложных экономических условиях выполнение показателя прибыль до налогообложения на 76%;
- Выдерживание планового уровня процентной маржи (с перевыполнением);
- Сохранение и улучшение отдельных позиций в общероссийских рейтингах;
- Общее сохранение основных позиций среди региональных банков г.Новосибирска;
- Подтверждение рейтинга кредитоспособности «А+» от национального рейтингового агентства «Эксперт РА»;
- Сохранение пассивной базы в период обострения ситуации с ликвидностью в банковском секторе в конце 2014 года.

Основные негативные результаты и факторы 2014г:

- Некоторое ухудшение качества кредитного портфеля юридических и физических лиц;
- Увеличение стоимости платных пассивов после резкого повышения ключевой ставки Банка России, что привело к сокращению процентной маржи на начало 2015 года.

Организационно-управленческие действия и результаты:

1. В части продуктов

1.1. Внедрена возможность принятия материнского капитала в качестве оплаты первоначального взноса по ипотеке, что сделало ипотеку Банка более конкурентоспособной на рынке и привело к 26%-тному приросту ипотечного портфеля на 01 декабря 2014 года по сравнению с началом прошлого года.

1.2. Внедрена выдача чиповых карт VISA, что, в первую очередь, снизило риски владельцев карт. С 01 апреля 2014 года Банк вступил в объединенную систему банкоматов ОРС для расширения сети ПВН в регионах присутствия. Это позволило увеличить конкурентоспособность зарплатных проектов Банка, особенно, в удаленных офисах. Так, за 2014 год общее количество эмитированных карт увеличилось на 55%, в т.ч. в удаленных офисах на 69%, активных карт – на 33%, в т.ч. в удаленных офисах на 55%. Количество зарплатных проектов увеличилось за год на 31 договор, с учетом того, что летом 2014 года была проведена кампания по расторжению недействующих, а также нерентабельных договоров.

1.3. Введен и расширен функционал для физических лиц по открытию вкладов и управления ими через ДБО «Faktura.ru», оптимизирована (упрощена) вкладная линейка. Проведены стимулирующие акции и мероприятия, направленные на увеличение вkladного портфеля.

1.4. В сентябре утверждена и введена акция по открытию расчетных счетов для клиентов банков с отозванными лицензиями (в т.ч. Банк24.ру) и банков, офисы которых закрываются в городах присутствия Банка (Собинбанк). По акции было открыто 111 счетов, на которых текущие остатки на момент формирования отчета составили 34 млн. руб.

1.5. В 4 квартале внедрен новый продукт «Экспресс-гарантии» для юридических лиц и ИП, участников государственных закупок в рамках Федерального закона №44-ФЗ – беззалоговая гарантия за короткий срок по минимальному пакету документов.

1.6. В 4 квартале утверждены условия выдачи гарантий под поручительство Фонда развития МСП, что актуально для клиентов в ситуации нехватки залогового обеспечения.

2. В части организации продаж

2.1. Продолжается сотрудничество с Фондом развития малого и среднего предпринимательства НСО. Во втором полугодии среднехронологические остатки по расчетному счету Фонда составили более 100 млн. руб. Банк участвовал и стал победителем в 3 конкурсах на размещение денежных средств Фонда, выиграны 3 лота на размещение депозитов на общую сумму 80 млн. рублей сроком на 1 год.

2.2. Реализованы мероприятия по программе «Статус»: для клиентов физических лиц индивидуального сегмента.

2.3. Внесены изменения и дополнения в «Порядок установления курсов обмена иностранных валют для клиентов Банка» с возможностью предоставления индивидуальных курсов для клиентов программы «Статус»:

2.4. Организована работа сетевых подразделений (Центральный офис, ДО Ленинский и ДО Дзержинский) с наличными китайскими юанями – с 01 декабря 2014 года.

2.5. Запущена «Электронная очередь» в ДО Ленинский (декабрь 2014 года).

2.6. Реализована технология открытия расчетного счета юридическим лицам в течение двух часов (за одно посещение клиентом Банка).

2.7. В качестве пилотного проекта в Центральном офисе успешно реализована технология отправки денежных переводов «Золотая Корона» с использованием идентификационных карт кассовыми сотрудниками.

2.8. С 01 августа 2014 года удлинен режим работы Московского филиала в будние дни до 19-00 часов.

1.9. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации

Состав Совета директоров ОАО КБ «Акцепт» с 27.05.2013г. по 26.05.2014г.:

1. Езубов Павел Алексеевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
2. Балина Маргарита Михайловна, акциями Банка в течение отчетного года не владела.
3. Горнев Анатолий Захарович, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
4. Середа Юрий Николаевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
5. Муравьев Андрей Сергеевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
6. Гусев Игорь Викторович, акциями Банка в течение отчетного года не владел.

Избраны на Годовом общем собрании акционеров ОАО КБ «Акцепт» 27.05.2013 года (Протокол №32 от 27.05.2013г.)

Состав Совета директоров ОАО КБ «Акцепт» с 27.05.2014г. по 05.09.2014г.:

1. Езубов Павел Алексеевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
2. Балина Маргарита Михайловна, акциями Банка в течение отчетного года не владела.
3. Горнев Анатолий Захарович, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
4. Середа Юрий Николаевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
5. Муравьев Андрей Сергеевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
6. Гусев Игорь Викторович, акциями Банка в течение отчетного года не владел.

Избраны на Годовом общем собрании акционеров ОАО КБ «Акцепт» 27.05.2014 года (Протокол №34 от 28.05.2014 г.)

Состав Совета директоров ОАО КБ «Акцепт» с 05.09.2014 по 31.12.2014 г.

(в связи с добровольным сложением полномочий члена Совета директоров Гусева И.В. на основании поступившего от него заявления):

1. Езубов Павел Алексеевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
2. Балина Маргарита Михайловна, акциями Банка в течение отчетного года не владела.
3. Горнев Анатолий Захарович, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
4. Середа Юрий Николаевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.
5. Муравьев Андрей Сергеевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.

1.10.Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации

Председателем Правления ОАО КБ «Акцепт» является Королев Артем Ильич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.

1.11.Сведения о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года

С 01.01.2014 г. по 07.09.2014 г.:

1. Головина Нина Геннадьевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
2. Вульфсон Геннадий Рахмилевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел
3. Конева Наталья Анатольевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
4. Новикова Валентина Ивановна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
5. Шачнева Татьяна Алексеевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
6. Бабина Юлия Васильевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
7. Гусев Игорь Викторович, акциями Банка в течение отчетного года не владел

С 08.09.2014 г. по 30.09.2014 г.:

1. Головина Нина Геннадьевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
2. Вульфсон Геннадий Рахмилевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел
3. Конева Наталья Анатольевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
4. Новикова Валентина Ивановна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
5. Шачнева Татьяна Алексеевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
6. Бабина Юлия Васильевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
7. Пешкина Анна Владимировна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
8. Филатов Иван Александрович, акциями Банка в течение отчетного года не владел

С 01.10.2014 по 28.11.2014 г.:

1. Королев Артем Ильич, акциями Банка в течение отчетного года не владел
2. Головина Нина Геннадьевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
3. Вульфсон Геннадий Рахмилевич, акциями Банка в течение отчетного года не владел
4. Конева Наталья Анатольевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
5. Новикова Валентина Ивановна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
6. Шачнева Татьяна Алексеевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
7. Бабина Юлия Васильевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
8. Пешкина Анна Владимировна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
9. Филатов Иван Александрович, акциями Банка в течение отчетного года не владел

С 29.11.2014 по 31.12.2014 года:

1. Королев Артем Ильич, акциями Банка в течение отчетного года не владел
2. Головина Нина Геннадьевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
3. Конева Наталья Анатольевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
4. Новикова Валентина Ивановна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
5. Шачнева Татьяна Алексеевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
6. Бабина Юлия Васильевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
7. Пешкина Анна Владимировна, акциями Банка в течение отчетного года не владела
8. Филатов Иван Александрович, акциями Банка в течение отчетного года не владел

1.12.Сведения о прекращенной деятельности

Органами управления ОАО КБ «Акцепт» решения о прекращении деятельности или части деятельности не принимались. Деятельность не прекращалась.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена, исходя из следующих допущений:

1. В будущем у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществление операций на невыгодных условиях.
2. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность.
3. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учёта. Изменение учётной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

Руководство и акционеры намерены и далее развивать бизнес Банка, как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительными показателями достаточности капитала.

Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий раскрываются в документах Учётной политики Банка в целях ведения бухгалтерского учёта. Рабочими документами учётной политики признаны положения, инструкции, раскрывающие её в методологическом, технологическом, организационном аспектах.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости. При этом:

- Активы и пассивы в иностранной валюте и драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам. Ценные бумаги отражаются на соответствующих счетах в зависимости от цели приобретения. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по текущей справедливой стоимости. Под ценные бумаги, удерживаемые до погашения создается резерв на возможные потери;
- Стоимость объектов основных средств изменяется в случае достройки, модернизации, реконструкции, частичной ликвидации. Недвижимость подлежит ежегодной переоценке. Переоценка недвижимого имущества производится на регулярной основе с привлечением независимого оценщика
- Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Все корректирующие события после отчётной даты отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с порядком определённом Банком России. С целью раскрытия информации о масштабах корректирующих событий и их влияние на финансовый результат и капитал, Банк представляет информацию о структуре корректирующих событий и их объёмах.

Расшифровка проводок СПОД за 2014г.

(тыс. руб.)

Наименование	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
Другие доходы от банковских операций и других сделок	3 140	
Другие доходы	1	
Формирование резервов на возможные потери	(46 803)	
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(9 375)	
Другие операционные расходы	(7 240)	
Увеличение расходов по налогу на прибыль	(7 132)	
Другие расходы	(122)	
Отложенное налоговое обязательство, относимое на счета по учету финансового результата по состоянию на 1 января 2015 года	(11 016)	
Отложенное налоговое обязательство, относимое на капитал		(2 731)
Переоценка недвижимого имущества, в т. ч.		16 380
Стоимости имущества		18 108
Амортизации		(1 728)
Итого проводок СПОД	(78 547)	13 649

В период с 01 января 2015 года и до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности некорректирующих событий не происходило.

У Банка отсутствуют облигации, конвертируемые в обыкновенные акции и опционы на акции, в результате исполнения которых может увеличиться количество обыкновенных акций, следовательно, разводнённая прибыль на акцию отсутствует.

Согласно методике расчета прибыли на акцию, средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение отчетного периода составило 539 996 шт. Базовая прибыль в 2014 году – 166 321 тыс. руб. Прибыль на акцию равна 0,31 тыс. руб. (Базовая прибыль в 2013 году – 159 051 тыс. руб. Прибыль на акцию равна 0,29 тыс. руб.)

Действующая в течение 2014 года Учетная политика Банка в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. В учётную политику Банка в целях бухгалтерского учёта на 2014 год вносились изменения в связи с введением норм Банка России: Положения №409-П «О порядке бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4.07.2011 №372 «О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов». Внесенные изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением влияния на величину прибыли после налогообложения.

В 2014 году Банк впервые начал рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

В связи с этим в балансе Банка за 2014 год признано отложенное налоговое обязательство, отражающее увеличение налога на прибыль, подлежащего уплате в будущих налоговых периодах:

1. В размере 73 тыс. руб., отнесенное на финансовый результат, что оказало разовый эффект на прибыль после налогообложения;
2. В размере 56 506 тыс. руб., отнесенное на капитал, что оказало разовый эффект на собственные средства (капитал).

Приведение сопоставимых данных за аналогичный период прошлого года не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регулярных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств до 01 января 2014 года.

В Учётную политику Банка на 2015 год каких-либо существенных изменений не вносилось.

Банком не выявлены существенные ошибки по статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за предыдущие отчётные периоды, следовательно, замены годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за предыдущие периоды не требуется.

3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты

	на 01 января 2015 года тыс. рублей	на 01 января 2014 года тыс. рублей
Денежные средства	755 832	947 028
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	270 452	815 363
Средства в кредитных организациях, в т. ч.	640 425	354 354
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	577 277	294 453
Средства в кредитных организациях иных стран	68 148	59 901
Резерв на возможные потери	(-)	(-)
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 666 709	2 116 745
Денежные средства и их эквиваленты ограниченного использования всего, в т. ч.		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	103 582	100 035
Денежные средства ограниченного использования в других кредитных организациях, за вычетом резерва на возможные потери	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для Отчета о Движении денежных средств	1 563 127	2 016 710

3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01 января 2015 года тыс. рублей	на 01 января 2014 года тыс. рублей
Долговые инструменты		
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	370 680
Долговые обязательства кредитных организаций	-	580 858
Долговые обязательства юридических лиц	-	48 466
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	48 797
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 048 801

В соответствии с Указанием Банка России № 3498-У от 18.12.2014 г. Банк принял решение о переклассификации 31 декабря 2014 года долговых ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Финансовые активы на 01 января 2014 года, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными или обесцененными.

Долговые обязательства Российской Федерации являются государственными ценными бумагами, выпущенные Министерством финансов РФ в российских рублях (ОФЗ) и в иностранной валюте (еврооблигации РФ). ОФЗ в портфеле Банка на 01 января 2014 года имели срок погашения с марта 2014 года по февраль 2027 года и ставку купона от 7,0% до 8,15%. Еврооблигации на 01 января 2014 года отсутствуют.

Долговые обязательства кредитных организаций на 01 января 2014 года включают облигации, выпущенные российскими кредитными организациями со сроками погашения с января 2014 года по декабрь 2015 года со ставкой купона от 7,65% до 12,75%.

Долговые обязательства юридических лиц на 01 января 2014 года включают облигации российских корпораций, обращающиеся на Московской бирже со сроком погашения с февраля 2014 года по ноябрь 2014 года и ставкой купона от 9,5% до 13,5%.

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в портфеле Банка на 01 января 2014 года включают облигации, выпущенные Министерством Финансов Красноярского края со сроком погашения июль 2018 года и ставку купона 7,95%.

Долговые обязательства, переданные без прекращения признания, на 01 января 2014 года составляли 663 309 тыс.руб., из них ОФЗ составляли 335 637 тыс.руб., долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - 49 153 тыс.руб. и долговые обязательства кредитных организаций - 278 519 тыс.руб.

Процентные ставки по привлеченным средствам, полученным под долговые обязательства, переданные без прекращения признания, на 01 января 2014 года составляли от 5,51 % годовых до 6,5 % годовых.

3.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистая ссудная задолженность

	на 01 января 2015 года тыс. рублей	на 01 января 2014 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации, в т. ч.	44 646	22 894
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации	44 646	17 853
Векселя	-	5 041
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.	5 418 767	5 987 416
Кредиты, выданные	5 380 077	5 953 335
Факторинг	37 439	22 577
Прочие размещенные средства	1 251	11 504
Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.	3 262 172	3 212 176
Потребительские кредиты	1 732 246	1 917 517
На приобретение жилья	1 365 434	1 079 829
Автокредиты	164 492	214 830
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери	8 725 585	9 222 486
Резерв на возможные потери	(715 321)	(565 362)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери	8 010 264	8 657 124

Прочие размещенные средства юридическим лицам представляют собой на 01 января 2015 года суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям (на 01 января 2014 года - требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг в сумме 9 972 тыс. руб и прочие средства в сумме 1 532 тыс. руб)

Кредиты выдавались клиентам – юридическим лицам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

	на 01 января 2015 года тыс. рублей	на 01 января 2014 года тыс. рублей
Торговля	1 959 529	2 458 292
Обрабатывающие производства	1 124 808	855 185
Строительство	526 120	382 335
Транспорт и связь	481 116	398 980
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	267 606	486 820
Кредиты, выданные юридическим лицам-нерезидентам	51 674	160 559
Сельское хозяйство	38 392	32 274
Производство и распределение электроэнергии и газа	9 394	18 979
Кредиты, выданные на завершение расчетов	283 142	455 469
Прочие	676 986	738 523
Кредиты, выданные клиентам – юридическим лицам, до вычета резерва на возможные потери	5 418 767	5 987 416

3.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Общая залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01 января 2015 года составила 12 030 345 тыс. руб. (на 01 января 2014 года – 12 808 180 тыс. руб.), 44% (на 01 января 2014 года – 45%) из общей массы обеспечения – обеспечение 1-й и 2-й категории качества.

Информация о стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01 января 2015 года.

Вид обеспечения	залоговая стоимость (отраженная на внебалансе) всего, тыс. руб.	в том числе		% обеспечения 1-2 категории качества в общей залоговой массе
		1 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. руб.	2 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс.руб.	
Залог недвижимости	6 925 259	-	4 211 808	61%
Ипотека. Закладная	1 981 400	-	317 231	16%
Залог транспортного средства	1 617 265	-	310 688	19%
Залог оборудования	426 372	-	72 071	17%
Залог прав по контракту	376 694	-	-	0%
Ипотека. Залог прав по договору	260 876	-	-	0%
Залог товаров в обороте	237 987	-	196 692	83%
Поручительство Фонда	144 881	-	141 281	98%
Залог прав по депозиту	59 611	10 000	-	17%
Итого	12 030 345	10 000	5 249 771	44%

Информация о стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01 января 2014 года.

Вид обеспечения	Залоговая стоимость (отраженная на внебалансовом учете) всего.	в том числе		% обеспечения 1-2 категории качества в общей залоговой массе
		1 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. руб.	2 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. руб.	
Залог недвижимости	7 659 603	-	4 601 849	60%
Залог транспортного средства	1 814 690	-	338 978	19%
Ипотека. Закладная	1 242 764	-	312 250	25%
Залог прав по контракту	475 595	-	-	0%
Залог товаров в обороте	347 633	-	291 318	84%
Залог оборудования	341 993	-	22 944	7%
Акции предприятий	316 460	-	-	0%
Ипотека. Залог прав по договору	304 059	-	-	0%
Поручительство Фонда	232 413	-	232 413	100%
Залог прав по депозиту	67 345	-	-	0%
Вексель Банка	4 000	4 000	-	100%
Залог прав по договору	1 625	-	-	0%
Итого	12 808 180	4 000	5 799 752	45%

В качестве обеспечения обязательств заёмщиков Банк принимает к залогу имущество следующих видов:

- товары (сырье, готовая продукция) в обороте;
- транспортные средства, самоходные машины;
- суда внутреннего плавания;
- производственное оборудование;
- объекты недвижимости.

Не принимаются к залогу подакцизные товары, фармацевтические препараты (лекарственные средства), ювелирные изделия, предметы антиквариата и произведения искусства, скоропортящиеся продукты питания (за исключением мяса и рыбы глубокой

заморозки, хранящихся в специализированных морозильных камерах), телекоммуникационное оборудование, компьютеры и оргтехника.

Определение стоимости имущества, предлагаемого к залогу, производится как сотрудниками соответствующих подразделений Банка, так и оценщиками. По программам ипотечного кредитования оценка объектов недвижимости производится оценщиками в обязательном порядке. К рассмотрению Банк принимает отчёты, подготовленные оценщиками рекомендуемых оценочных компаний.

Основные составляющие риска обеспечения кредита, рассматриваемые Банком:

- риск низкой ликвидности;
- риск обесценения предмета залога в период действия договора залога (ипотеки);
- риск физической утраты или повреждения предмета залога;
- правовой риск;
- риск снижения фактического объёма заложенных товаров в обороте;
- риск необъективной оценки предмета залога.

Управление риском обеспечения кредита осуществляется следующими основными действиями:

- постоянный мониторинг наличия, состояния, стоимости заложенного имущества в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- переоценка предметов залога;
- поддержание на должном уровне квалификации сотрудников отдела оценки и сопровождения залогов;
- страхование объектов залога;
- диверсификация залогового имущества по его видам (при наличии таковой возможности).

Значения понижающих коэффициентов (дисконтов) отражают взгляд Банка на степень риска, присущую тому или иному виду залогового имущества. Значения понижающих коэффициентов (дисконтов) установлены Регламентом проведения проверок и определения стоимости, утверждённым приказом Председателя Правления Банка.

3.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 01 января 2015 года, тыс. рублей	На 01 января 2014 года, тыс. рублей
Долговые финансовые активы	2 766 995	170 099
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	794 579	-
Долговые обязательства кредитных организаций	624 754	170 099
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	511 363	-
Долговые обязательства юридических лиц	467 132	-
Долговые обязательства нерезидентов	369 167	-
Долевые финансовые активы	105	105
Долевые ценные бумаги юридических лиц	140	140
Резерв под возможные потери по долевым ценным бумагам юридических лиц	(35)	(35)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	10
	2 767 110	170 214

В соответствии с Указанием Банка России № 3498-У от 18.12.2014 г. Банк принял решение о переклассификации 31 декабря 2014 года долговых ценных бумаг категории «оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль и убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости, сложившейся на 01 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных после 01 октября 2014 года.

Долговые обязательства кредитных организаций включают в себя облигации, выпущенные российскими кредитными организациями, со сроком погашения по состоянию на 01 января 2015 года с января 2015 года по июль 2016 года и ставкой купона от 7,65% до 11,75% (по состоянию на 01 января 2014 года с октября 2014 года по июль 2015 года и ставкой купона с 7,65% по 10,25%).

Долговые обязательства Российской Федерации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ в российских рублях (ОФЗ) и в иностранной валюте (еврооблигации РФ). ОФЗ в портфеле Банка на 01 января 2015 года имеют срок погашения с июня 2015 года по июнь 2017 года и ставку купона от 6,9% до 7,40% (на 01 января 2014 года отсутствуют). Еврооблигации РФ номинированные в долларах США в портфеле Банка на 01 января 2015 года имеют срок погашения март 2030 года и ставку купона 7,5% (на 01 января 2014 года отсутствуют).

Долговые обязательства юридических лиц включают облигации российских корпораций со сроком погашения на 01 января 2015 года с февраля 2015 года по ноябрь 2016 года и ставкой купона с 7,9% до 11,0% (на 01 января 2014 года отсутствуют).

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в портфеле Банка на 01 января 2015 года включают облигации, выпущенные регионами Российской Федерации со сроком погашения с июля 2018 года по октябрь 2020 года и ставку купона от 8,40 до 11,50% (на 01 января 2014 года отсутствуют). Облигации субъектов Российской Федерации имеют амортизируемую структуру погашения номинальной стоимости.

Долговые обязательства нерезидентов включают в себя облигации, выпущенные юридическими лицами - нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации в иностранной валюте со сроком погашения на 01 января 2015 года с марта 2015 года по апрель 2018 года и ставкой купона от 4,25% до 6,50 % (на 01 января 2014 года отсутствуют).

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01 января 2015 года составляли 838 716 тыс.руб. (на 01 января 2014 года отсутствуют), из них ОФЗ составляли 426 015 тыс.руб., еврооблигации РФ - 150 370 тыс.руб., облигации субъектов РФ – 153 948 тыс.руб., долговые обязательства кредитных организаций - 52 823 тыс.руб. и долговые обязательства нерезидентов – 55 560 тыс.руб.

Процентные ставки по привлеченным средствам в рублях, полученным под долговые обязательства, переданные без прекращения признания, на 01 января 2015 года составляли 17,3 % годовых.

Процентные ставки по привлеченным средствам в долларах США, полученным под долговые обязательства, переданные без прекращения признания, на 01 января 2015 года составляли от 1,6 % до 2,2 % годовых.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (еврооблигации РФ и долговые облигации нерезидентов), определена на 01 января 2015 года не по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг. Для оценки данных ценных бумаг используются котировки, опубликованные на сайте СРО Национальной фондовой ассоциации (<http://www.nfa.ru/?page=fixing>). Данный подход утвержден во внутренних документах Банка.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

3.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения

	На 01 января 2015 года, тыс. рублей	На 01 января 2014 года, тыс. рублей
Долговые обязательства Российской Федерации	59 865	44 872
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	48 416	-
Долговые обязательства юридических лиц	-	248 599
Долговые обязательства кредитных организаций	-	27 539
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	108 281	321 010

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ со сроком погашения на 01 января 2015 года с августа 2016 года по февраль 2036 года и ставкой купона от 6,0 % до 8,15% (на 01 января 2014 года сроки погашения с августа 2016 года по февраль 2036 года от 6,5% до 7%).

Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления включают облигации, выпущенные Министерством Финансов Красноярского края со сроком погашения на 01 января 2015 года в сентябре 2018 года и ставкой купона 7,95% (на 01 января 2014 года отсутствуют).

Долговые обязательства кредитных организаций, удерживаемые до срока погашения, на 01 января 2015 года отсутствуют. На 1 января 2014 года долговые обязательства кредитных организаций включали облигации ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" со сроком погашения февраль 2014 года и ставкой купона 9,10 % годовых.

Долговые обязательства юридических лиц, удерживаемые до срока погашения, на 01 января 2015 года отсутствуют. На 1 января 2014 года долговые обязательства юридических лиц включали облигации ООО Обувьрус со сроком погашения июнь 2014 года и ставкой купона 12,85 % годовых.

3.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование групп объектов основных средств	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
	на 01 января 2015 года			на 01 января 2014 года		
Земля, здания и сооружения	407 820	(38 091)	-	389 712	(31 989)	-
Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование.	89 747	(61 600)	(5)	88 057	(50 990)	(7)
Транспортные средства	12 296	(6 148)	-	12 834	(5 315)	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Прочие основные средства	29 577	(16 646)	-	29 696	(14 192)	-
Незавершенные капитальные вложения	242	-	-	510	-	-
Имущество, полученное по отступному.	9 695	-	(348)	6 661	-	(20)
Инвентарь и материалы	529	-	-	1 155	-	-
Итого:	549 906	(122 485)	(353)	528 625	(102 486)	(27)

Для оценки ряда активов (объекты недвижимости) банк привлекает независимых профессиональных оценщиков. Последняя переоценка объектов основных средств (недвижимости) проведена по состоянию на 01 января 2015 года. Оценку провело ООО «Информационно-Аналитическое Бюро». Оценщик Гладкая Дарья Андреевна, член НП СОО «СИБИРЬ». При оценке были применены, там, где уместно, следующие методы оценки справедливой стоимости:

- сравнительный подход;
- доходный подход.

Оценщиком обоснован отказ от применения затратного подхода.

Рыночная (справедливая) стоимость объектов недвижимости определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

У банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

У банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

3.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Прочие активы

	На 01 января 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2014 года тыс. рублей
Финансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	115 535	-
Начисленные проценты	69 060	59 279
Требования к операторам услуг платежной инфраструктуры и операторам по переводу денежных средств	3 718	1 310
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	2 672	3 419
Расчеты с работниками	234	331
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	161
Требования по прочим операциям	28 096	17 415
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	10 324	6 554
Расходы будущих периодов	4 102	5 576
Резерв на возможные потери	(71 974)	(29 989)
	161 767	64 056

В составе статьи «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами» на 01 января 2015 года отражена задолженность перед Банком за реализованную недвижимость, полученную ранее по договору об отступном, в сумме 115 535 тыс. руб. Срок оплаты не позднее 29 июня 2015 года. Под данную задолженность сформирован резерв на возможные потери в размере 24 262 тыс. руб.

3.9. Информация об остатках средств на счетах Банка России, кредитных организаций

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

	На 1 января 2015 года тыс. рублей	На 1 января 2014 года тыс. рублей
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО с Банком России	795 197	600 355
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	-	45 000
	795 197	645 355

3.10. Информация об объемах средств на счетах клиентов

Средства клиентов

	На 01 января 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2014 года тыс. рублей
Средства юридических лиц	3 972 218	4 442 391
- Текущие счета и депозиты до востребования	2 043 281	1 992 995
- Срочные депозиты	1 928 937	2 449 396
Средства индивидуальных предпринимателей	205 491	176 506
- Текущие счета и депозиты до востребования	88 963	89 891
- Срочные депозиты	116 528	86 615
Средства физических лиц	6 428 753	5 836 544
- Текущие счета и депозиты до востребования	496 756	463 878
- Срочные депозиты	5 931 997	5 372 666
Прочие средства клиентов	6 825	4 823
	10 613 287	10 460 264

Анализ средств клиентов по отраслям экономики и географическим регионам

Средства клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей принадлежат преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	на 01 января 2015 год тыс. рублей	на 01 января 2014 год тыс. рублей
Торговля	1 091 377	1 296 822
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	925 731	1 273 442
Строительство	637 347	271 243
Обрабатывающие производства	551 213	775 005
Финансовая деятельность	318 980	349 940
Транспорт и связь	195 742	217 376
Средства юридических лиц-нерезидентов	188 527	150 987
Производство и распределение электроэнергии и газа	82 193	39 830
Сельское хозяйство	21 719	18 071
Прочие	164 880	226 181
Итого средств клиентов	4 177 709	4 618 897

Информация о привлеченных субординированных займах представлена в Пояснении 9 «Операции со связанными сторонами».

3.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг

Выпущенные долговые обязательства

	На 01 января 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2014 года тыс. рублей
Векселя дисконтные	38 142	21 000
Векселя беспроцентные	2 000	36 450
Векселя процентные	-	108 950
	40 142	166 400

Выпущенные беспроцентные векселя на 01 января 2015 года имеют сроки погашения по предъявлению, но не ранее 31 декабря 2014 года – 28 февраля 2015 года (на 01 января 2014 года - по предъявлению, но не ранее 01 января 2014 года – 01 марта 2014 года).

На 01 января 2015 года выпущенные процентные векселя отсутствуют (на 01 января 2014 года имеют процентную ставку 3% со сроком погашения по предъявлению).

Выпущенные дисконтные векселя на 01 января 2015 года имеют процентную ставку 18% и сроки погашения по предъявлению, но не ранее 19 июня 2015 года (на 01 января 2014 года имеют процентную ставку от 6,5% по 10,2% и срок погашения по предъявлению, но не ранее 05 марта 2014 года – 12 июля 2014 года).

3.12. Информация об отложенном налоге на прибыль

Отложенное налоговое обязательство

01 января 2014 года вступило силу Положение Банка России № 409-П от 25.11.2013 года «О порядке бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», согласно которому, начиная с 2014 года кредитные организации наряду с расчётом налога на прибыль должны осуществлять расчёт отложенных налоговых обязательств или отложенных налоговых активов и осуществлять соответствующие начисления в бухгалтерском учёте. Впервые начисления отложенного налога в соответствии с новыми требованиями Банк отразил в мае 2014 года.

	Форма отчетности	на 01 января 2015 года тыс. рублей	на 01 января 2014 года тыс. рублей
Отложенное налоговое обязательство	Ст 19 0409806	56 579	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Ст 27 0409806	896	-
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Ст 28 0409806	(57 402)	-
Возмещение (расход) по налогам	Ст 21 0409807	(73)	-
Прибыль текущего года	Ст 1.8.3.1 0409808	(56 579)	-

3.13. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства

	На 01 января 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2014 года тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты	82 036	88 502
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	10 838	8 729
Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования	6 583	5 685
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 001	15 726
Расчеты по дивидендам	55	81
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	-	2
Прочие	11 333	7 575
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	709	718
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	563	45
	115 118	127 063

3.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал ОАО КБ «Акцепт» сформирован в сумме 539 996 000 рублей и разделен на 539 996 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.

Дополнительно к размещенным акциям ОАО КБ «Акцепт» вправе разместить 270 772 обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 1000 рублей каждая (объявленные акции).

Порядок и условия размещения Банком объявленных акций определяется одновременно с принятием решения об их размещении.

В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, количество объявленных акций должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

В течение 2014 года решение о выплате дивидендов акционерам Банка не принималось.

Кумулятивные привилегированные акции уставом Банка не предусмотрены.

4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

4.1. Чистые процентные доходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы, всего,	1 493 884	1 379 194
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 339 129	1 235 394
от вложений в ценные бумаги	148 490	128 798
от размещения средств в кредитных организациях	6 265	15 002
Процентные расходы, всего,	777 948	701 927
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	739 583	675 443
по привлеченным средствам кредитных организаций	31 411	17 285
по выпущенным долговым обязательствам	6 954	9 199
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	715 936	677 267

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 2014 год.

	Резерв на возможные потери				Итого
	ссудной задолженности	начисленным процентам	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	по условным обязательствам кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014г	565 362	14 808	15 288	38 847	634 305
Формирование резерва	1 648 135	38 796	70 344	262 180	2 019 455
Восстановление резерва	(1 472 606)	(30 308)	(32 478)	(282 037)	(1 817 429)
Списания	(25 570)	(3 125)	(400)	-	(29 095)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015г	715 321	20 171	52 754	18 990	807 236

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 2013 год.

	Резерв на возможные потери				Итого
	ссудной задолженност и	начислен- ным процентам	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	по условным обязательствам кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2013г	387 839	9 132	12 060	25 133	434 164
Формирование резерва	1 303 131	31 617	53 371	397 898	1 786 017
Восстановление резерва	(1 123 117)	(25 581)	(45 970)	(384 184)	(1 578 852)
Списания	(2 491)	(360)	(4 173)	-	(7 024)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014г	565 362	14 808	15 288	38 847	634 305

4.3. Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Чистые расходы от реализации финансовых активов	(7 129)	(2 655)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(6 196)	(60)
	(13 325)	(2 715)

4.4. Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от реализации финансовых активов	(4 032)	1 770
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-
	(4 032)	1 770

4.5. Комиссионные доходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	218 114	257 511
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	41 667	39 925
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	14 811	19 580
По другим операциям	30 734	29 566
	305 326	346 582

4.6. Комиссионные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Комиссии по системам «Золотая Корона», МПС Visa	23 025	20 696
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	13 468	12 240
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	61	177
По другим операциям	4 134	4 342
	40 688	37 455

4.7. Прочие операционные доходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Положительная переоценка драгоценных металлов	16 158	10 125
Реализация имущества	757	219
Пени, штрафы, неустойки	266	226
Аренда	79	79
Доход от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	-	7 241
Прочее	4 068	2 192
	21 328	20 082

4.8. Операционные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	322 396	314 647
Организационные и управленческие расходы. в т. ч.	98 367	89 885
Охрана	27 237	27 933
Платежи в систему страхования вкладов	25 406	20 350
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	17 386	15 176
Реклама	5 688	5 970
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в т. ч.	87 872	108 055
Расходы по операционной аренде	43 460	43 561
По списанию стоимости материальных запасов	15 676	15 964
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	14 532	19 127
Амортизация	22 698	21 038
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	16 074	10 181
Прочие операционные расходы	56 803	46 445
	604 210	590 251

В состав расходов на содержание персонала входят:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	251 707	247 904
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	67 509	64 197
Другие расходы на содержание персонала	3 180	2 546
	322 396	314 647

4.9. Расходы по налогам

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Налог на прибыль	42 444	53 069
Прочие налоги	25 280	23 859
Расходы (возврат) по отложенному налогу	73	-
Всего расходов по налогам	67 797	76 928

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2014 год составили 42 444 тыс.руб., отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2013 год составили 53 069 тыс.руб., в том числе:

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль	Ставка налога (%)	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Налог на прибыль за текущий период от банковской и иной деятельности	20	32 819	51 200
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	15	8 242	1 550
Налог на прибыль доначисленный за 2013 год	20	1 383	-
Налог на прибыль доначисленный согласно уточненных деклараций за 2011-2012 года	20	-	319
ИТОГО		42 444	53 069

В составе прочих налоговых расходов за 2014 год учтены следующие налоги и сборы:

Наименование	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Налог на добавленную стоимость	14 720	15 042
Налог на имущество	8 754	7 994
Госпошлина уплаченная	1 647	718
Транспортный налог	145	87
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	14	18
ИТОГО	25 280	23 859

Расходы или доходы, связанные с изменением ставок и введением новых налогов.

В 2014 году ставка по налогу на прибыль и иным налогам и сборам, уплачиваемым Банком, не изменялась, новых налогов не вводилось.

В 2014 году впервые были отражены отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства. По состоянию на 01 января 2015 года отложенные налоговые обязательства, относимые на финансовый результат составили 73 тыс. руб., отложенные налоговые обязательства, относимые на капитал – 56 506 тыс. руб.

4.10. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

Затраты признанные в качестве расходов на исследования и разработки в Банке отсутствуют.

4.11. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы

По состоянию на 01 января 2015 года случаев списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не выявлено.

По состоянию на 01 января 2014 года случаи списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний также отсутствовали.

4.12. Выбытие объектов основных средств

Состав, структура и стоимость выбывших основных средств

Наименование групп объектов основных средств	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации
	на 01 января 2015 года		на 01 января 2014 года	
Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	3 770	3 521	1 751	833
Транспортные средства	539	524	1 457	1 316
Прочие основные средства	581	373	2 880	549
Итого	4 890	4 418	6 088	2 698

4.13. Урегулирование судебных разбирательств

В настоящее время урегулированных судебных разбирательств, влияющих на необходимость отдельного раскрытия статей доходов и расходов, не имеется.

4.14. Обязательства не кредитного характера

Наименование	Сумма	Сумма
	на 01 января 2015 года	на 01 января 2014 года
Резервы - оценочные обязательства не кредитного характера.	563	45
Условные обязательства не кредитного характера.	-	2 784
Обязательства по выплате по искам.	31	-

По состоянию на 01 января 2015 года сформированы резервы - оценочные обязательства, имеющие высокую вероятность исполнения. Резерв сформирован в размере 75% от исковых требований истца, что составило 563 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2014 года таких резервов было сформировано на сумму 45 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2015 года условные обязательства не кредитного характера отсутствовали. По состоянию на 01 января 2014 года условные обязательства не кредитного характера отражены в сумме 2 784 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2015 года отражены обязательства Банка по искам в сумме 31 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2014 года такие обязательства отсутствовали.

5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808

Стратегия управления капиталом направлена на решение стратегических задач непрерывного и устойчивого развития Банка, усиления его позиций на рынке. Стратегия управления капиталом предусматривает поддержание Капитала на уровне необходимом и

достаточном для расширения масштабов деятельности и защиты средств акционеров и клиентов Банка от обесценения и утраты.

В рамках планирования своей деятельности Банк регулярно производит оценку достаточности капитала, учитывая все риски, возникающие в процессе его деятельности. Требования к капиталу согласуются с планом стратегического развития Банка и устанавливаются на отчетный период в рамках ежегодного бизнес-планирования. При этом содержанием планирования достаточности капитала является поддержание в планируемом периоде устанавливаемого внутреннего целевого уровня капитала, превышающего допустимое значение норматива Н1.0 на величину внутреннего «буфера» капитала, при безусловном выполнении норматива Н1.0.

Мониторинг достаточности капитала производится в ежедневном режиме в целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние Банка.

В процессе мониторинга уровня достаточности капитала Банк использует следующие индикаторы:

- приближение фактического значения Н1.0 к установленному внутреннему целевому уровню достаточности капитала;
- устойчивый и существенный рост доли проблемных кредитов в портфеле Банка и как следствие рост объема резервов на покрытие возможных потерь.

В 2014 году политика Банка в области управления капиталом не изменилась.

С 01 января 2014 года Банк перешел на расчет и контроль нормативов достаточности базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых на основе "Базель III", в соответствии с требованиями Банка России. Все сравнительные данные в бухгалтерской (финансовой) отчетности приведены в соответствие новым требованиям. В течение 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Информация о структуре капитала Банка приведена в таблице ниже

	На 01 января 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2014 года тыс. рублей
Собственные средства (капитал)		
в том числе:	1 661 003	1 503 601
Уставный капитал	539 996	539 996
Резервный фонд	25 909	17 957
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	539 285	388 182
Базовый капитал	1 105 190	946 135
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 105 190	946 135
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	105 166	157 812
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторами	106	4
Субординированные займы	180 000	180 000
Прирост стоимости имущества	270 541	219 650
Дополнительный капитал	555 813	557 466

В 2014 году впервые были отражены отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства. По состоянию на 01 января 2015 года влияние отложенных налоговых

обязательств на собственные средства (капитал) выражается в уменьшении статьи «Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами» на сумму 56 579 тыс. руб.

Расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года представлен в таблице ниже.

	На 01 января 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2014 года тыс. рублей
Базовый капитал	1 105 190	946 135
Норматив достаточности базового капитала (Н1_1)	9.5	7.8
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	7 891 018	8 898 130
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1 915 607	1 806 776
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	76 999	43 744
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	12 534	2 321
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	7 801 485	8 852 065
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	0	0
Основной капитал	1 105 190	946 135
Норматив достаточности основного капитала (Н1_2)	9.5	7.8
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	7 891 018	8 898 130
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1 915 607	1 806 776
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	76 999	43 744
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	12 534	2 321
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	7 801 485	8 852 065
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	0	0
Собственные средства (капитал)	1 661 003	1 503 601
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1_0)	13.9	12.1
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	8 161 559	9 117 780
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 915 607	1 806 776
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	76 999	43 744
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	12 534	2 321
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	8 072 026	9 071 715
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	0
Операции с повышенным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	369 527	606 868
Операции с повышенным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	369 527	606 868
Операции с повышенным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	369 527	606 868

	На 01 января 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2014 года тыс. рублей
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	361 803	712
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	361 803	712
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	361 803	712
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	406 804	519 913
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	406 804	519 913
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	406 804	519 913
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
Величина операционного риска (ОР)	125 916	96 917
Величина рыночного риска (РР)	1 087 024	966 607
Коэффициент фондирования	0.88	0.90

Нормативы ликвидности на 1 января 2015 года составили:

Н2 (мгновенная ликвидность) – 83,3%, при нормативе Банка России не менее 15%;

Н3 (текущая ликвидность) – 145,8%, при нормативе Банка России не менее 50%;

Н4 (долгосрочная ликвидность) – 53,9%, при нормативе Банка России не более 120%.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Денежные средства и их эквиваленты не доступные для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют. У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

Банк может увеличить свои денежные потоки для поддержания операционных возможностей, но в настоящий момент времени в этом нет необходимости.

7. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом направлена на решение стратегических задач непрерывного и устойчивого развития Банка, усиления его позиций на рынке благодаря оптимизации соотношения между доходностью совершаемых операций в основных направлениях деятельности и уровнем принимаемых рисков. Стратегия управления рисками и капиталом предусматривает поддержание Капитала на уровне необходимом и достаточном для расширения масштабов деятельности и защиты средств акционеров и клиентов Банка от обесценения и утраты.

Управление рисками является непрерывным процессом, интегрированным в текущую деятельность Банка, направленным на обеспечение устойчивого развития Банка в процессе достижения стратегических целей.

Конечная цель системы менеджмента и контроля рисков – обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных событий.

Задачи системы управления банковскими рисками состоят:

- в оптимизации соотношения «риск-доходность»;
- в содействии формированию эффективной стратегии развития Банка и обеспечение ее реализации;
- в формировании условий, обеспечивающих своевременное выявление, адекватный анализ и оценку, постоянный контроль и эффективное управление банковскими рисками;
- в обеспечении надлежащей диверсификации и эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- в достижении корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления Банка;
- в обеспечении надлежащего состояния отчетности, позволяющей получать адекватную информацию о деятельности подразделений и Банка в целом;
- в обеспечении соблюдения установленных процедур и полномочий при принятии решений.

Компетенция и взаимодействие органов контроля и управления рисками определены в Банке следующим образом:

Совет директоров (с участием профильных комитетов) рассматривает и утверждает базовые регламентирующие документы системы контроля и управления рисками, осуществляет контроль уровня наиболее значимых рисков, контроль функционирования и эффективности системы риск-менеджмента на основании отчетов (включая карту рисков), предоставляемых менеджментом Банка на регулярной основе.

Правление осуществляет на регулярной основе контроль функционирования системы управления рисками, рассматривает и утверждает регламентирующие документы и параметры системы управления рисками, утверждает мероприятия по предотвращению и минимизации рисков в том числе, в кризисных и экстремальных ситуациях, включая планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

Председатель Правления организует и осуществляет общее руководство процессом управления рисками в Банке, обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, утверждает регламентирующие документы системы управления рисками после одобрения их Советом директоров или Правлением.

Подразделения риск – менеджмента осуществляют разработку методологии и регламентации процедур контроля и управления банковскими рисками, мониторинг и оценку величины банковских рисков, контроль выполнения мероприятий, направленных на минимизацию банковских рисков.

Кредитно-финансовый комитет – производит оценку рисков и принимает решения по операциям, подверженным риску, включая новые операции и продукты. Устанавливает лимиты на проведение операций.

Руководители бизнес – направлений (подразделений) - выявляют и анализируют риски в своей области операционной деятельности, разрабатывают текущие меры по исключению и минимизации рисков, участвуют в формировании планов мероприятий в чрезвычайных условиях, осуществляют внедрение и мониторинг эффективности этих мероприятий, своевременно информируют Председателя Правления, Подразделения риск – менеджмента и Службу внутреннего контроля о рисках, выявленных в ходе текущей деятельности, или фактах, свидетельствующих о наступлении (возможности наступления) событий, несущих повышенный риск.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку исполнения процедур контроля и управления банковскими рисками и информирует органы управления Банка о нарушениях и/или слабостях системы.

Подразделения риск – менеджмента с прямым подчинением Заместителю Председателя Правления в отчетном периоде состояли из Отдела анализа кредитных и инвестиционных рисков и Отдела контроля и мониторинга рисков, которые руководствуются в своей деятельности положениями об отделах, должностными инструкциями сотрудников.

Для эффективного управления рисками разработана система процедур и правил, регламентирующая ежедневную деятельность Банка на всех уровнях. Система включает в себя:

- процедуры управления отдельными видами рисков, принимаемых Банком, порядки и способы реагирования на события реализации рисков;
- порядок подготовки и принятия решений по операциям, подверженным риску;
- систему распределение полномочий и ответственности в процессах управления и контроля, исключающую конфликт интересов;
- ответственность и подотчетность руководителей и исполнителей;
- эффективный внутренний контроль соблюдения установленных процедур и правил.

Одним из способов управления рисками в Банке является система лимитирования рисков, которая включает в себя следующие виды лимитов:

- лимиты на показатели, используемые при текущем мониторинге рисков;
- операционные лимиты, определяющие пределы полномочий руководителей и сотрудников Банка при совершении конкретных операций;
- индивидуальные лимиты на контрагентов/заемщиков Банка.

Методология оценки рисков включает в себя анализ чувствительности кредитной организации к рискам, сценарный анализ. Анализ сценариев или моделирование используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних или внутренних условий. Особо неблагоприятные сценарии, связанные с наступлением катастрофических последствий для Банка, анализируются при помощи стресс-тестинга, который проводится на регулярной основе для выявления слабых мест Банка и для формирования планов действий в экстремальных условиях.

В соответствии с внутренним порядком в Банке формируются и предоставляются следующие виды отчетности:

Совету Директоров и Правлению ежеквартально предоставляются: карта рисков, отчет о незавершенных судебных разбирательствах с существенными суммами иска; отчет о просроченных кредитах юридических и физических лиц.

Правлению Банка предоставляются: отчет о риск-мониторинге, содержащий состояние индикаторов рисков (ежеквартально); отчеты о стресс-тестировании (по запросу); отчет о текущем состоянии ликвидности Банка (ежемесячно); оперативная информация о вновь выявленных существенных событиях и факторах рисков; отчет о состоянии розничного кредитного портфеля, включающий объемы просроченной задолженности по кредитным продуктам (ежемесячно).

Кредитный риск

В отчетном периоде Банк реализовывал Кредитную политику, основанную на установленных приоритетных направлениях размещения активов в разрезе отраслей экономики, географического размещения заемщиков, их кредитоспособности, при соблюдении лимитов, ограничивающих кредитный риск. В Банке действует и в течение отчетного года модернизировался комплекс процессов и процедур, посредством которых осуществляется управление кредитным риском: порядок принятия решения о кредитовании заемщиков, определение лимитов кредитования, постоянный мониторинг финансового положения и качества обслуживания долга заемщиками. Банк минимизирует уровень кредитного риска с использованием методов лимитирования, диверсификации, резервирования, а также за счет реализации комплекса мероприятий по взысканию проблемной задолженности, включающего работу с заемщиком при возникновении просроченной задолженности на ранней стадии, работу Службы защиты активов Банка по возврату просроченной задолженности, претензионную работу в гражданском и арбитражном судопроизводстве.

В части усиления работы по взысканию проблемной задолженности Банком проводились следующие мероприятия во втором полугодии 2014 года:

1. Реализован Отчет о совокупном корпоративном кредитном риске, проведена переоценка залогового обеспечения портфеля кредитов юридических лиц, по кредитам «под наблюдением», разработаны планы мероприятий по работе с задолженностью.
2. Изменен состав и порядок работы Комиссии по работе с проблемной задолженностью.
3. Разработана новая редакция регламента по работе с проблемной задолженностью.
4. На стадии первичной работы с просроченной задолженностью контакт-центра (в периоды высокой нагрузки) привлечены сотрудники дополнительных офисов.
5. К работе с просроченной задолженностью по обзвону должников подключены (на сроке просрочки свыше 30 дней) сотрудники Службы экономической безопасности и режима Управления Безопасности.
6. Внедрена система оценки заявок физических лиц на кредит по кредитной истории НБКИ (FICO-скоринг).
7. Изменены подходы Банка к кредитованию юридических лиц в форме овердрафта: необеспеченный лимит снижен до 30% и предоставляется только высоконадежным заемщикам, по остальным овердрафтам выставлены требования предоставления залога или перевода в кредитные линии.
8. Изменена залоговая политика Банка: уменьшены залоговые коэффициенты, обновлен стоп-лист не принимаемого к залогоу имущества, увеличены первоначальные взносы по ипотеке и автокредитам.

В 2014 году Банк проводил операции преимущественно на территории и с резидентами Российской Федерации. Активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации. Концентрация активов и обязательств кредитной организации по другим странам не превышает 5 процентов от общей величины активов и (или) обязательств.

Региональная концентрация корпоративного кредитного портфеля характеризуется высокой концентрацией в Новосибирской области (72%) и существенно не изменилась за прошедший год (70% по состоянию на 01 января 2014 года). Региональный риск Новосибирской области оценивается Банком как низкий.



Наиболее значимой группой активов для Банка является кредитный портфель, который составляет 60,9% от величины активов (по состоянию на 01 января 2014 года – 67,6%). Вложения в ценные бумаги являются второй по значимости группой активов и составляют 21,9% от величины активов (по состоянию на 01 января 2014 года – 12,0%). В рассматриваемый период произошло смещение структуры активов в сторону увеличения вложений в ценные бумаги.

Кредитный портфель (без учета МБК)	на 01 января 2015 года		на 01 января 2014 год		Изменение доли, %
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	
Юридические лица	5 418 767	62,4%	5 987 416	65,1%	-2,6%
в.т. числе субъекты МиС предпринимательства ¹	3 169 759	36,5%	4 222 117	46,0%	-9,5%
Физические лица	3 262 172	37,6%	3 212 176	34,9%	2,6%
Всего	8 680 939	100,0%	9 199 592	100,0%	

Основную долю кредитного портфеля Банка (без учета межбанковского кредитования) составляют кредиты юридическим лицам. За 2014 год доля кредитов юридическим лицам снизилась на 2,6% и по состоянию на 01 января 2015 года составила 62,4%. Доля кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в кредитном портфеле юридических лиц за год снизилась на 9,5% и по состоянию на 01 января 2015 года составляет 36,5%. Доля кредитов физическим лицам за анализируемый период увеличилась на 2,6% и по состоянию на отчетную дату составила 37,6%.

Наибольшая доля (84%) активов Банка классифицирована на конец 2014 года, в соответствии с требованиями Банка России в I и II категории качества: I категории качества – 1 461 млн.руб., II категории качества – 6 714 млн.руб., III категории качества – 903 млн.руб., IV категории качества – 183 млн.руб., V категории качества – 434 млн.руб. На конец 2013 года наибольшая доля (88%) активов Банка классифицирована, в соответствии с требованиями Банка России в I и II категории качества: I категории качества – 1 444 млн.руб., II категории качества – 7 372 млн.руб., III категории качества – 668 млн.руб., IV категории качества – 251 млн.руб., V категории качества – 243 млн.руб.

Доля ссуд (без учета межбанковского кредитования), оцениваемых на индивидуальной основе, за 2014 год снизилась на 0,9% и по состоянию на отчетную дату составила 66,4%. Доля ссуд, находящихся в портфелях однородных ссуд, за 2014 год увеличилась на 0,9% и по состоянию на 01 января 2015 года составила 33,6%.

¹ В соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"

Структура активов Банка с просроченными сроками погашения следующая: до 30 дней – 196,5 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2014 года – 141,9 млн. руб.), от 31 до 90 дней – 39,9 млн.руб. (по состоянию на 01 января 2014 года – 136,3 млн. руб.), от 91 до 180 дней –77,8 млн.руб. (по состоянию на 01 января 2014 года – 45,4 млн. руб.), свыше 180 дней – 355,3 млн.руб. (по состоянию на 01 января 2014 года – 185,8 млн. руб.). Активы с просроченными сроками погашения определены в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды или проценты по ссуде, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Ниже приведен анализ просроченной задолженности кредитного портфеля по типам контрагентов.

Кредитный портфель (без учета МБК)	на 01 января 2015 года			на 01 января 2014 год		
	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля, %
Юридические лица	5 418 767	122 329	1,4%	5 987 416	183 738	2,0%
Физические лица	3 262 172	537 711	6,2%	3 212 176	316 761	3,4%
Всего	8 680 939	660 040	7,6%	9 199 592	500 499	5,4%

Показатели просроченной задолженности Банка в 2014 году изменились следующим образом:

- доля просроченной задолженности по всему кредитному портфелю (без учета межбанковского кредитования) за анализируемый период выросла с 5,4% до 7,6%;
- доля просроченной задолженности по портфелю юридических лиц снизилась с 2,0% до 1,4%;
- доля просроченной задолженности по портфелю кредитов физических лиц увеличилась с 3,4% до 6,2%.

Размер фактически сформированного Банком резерва по состоянию на конец 2014 года составляет 787,3 млн.руб. (или 8% от величины активов), размер расчетного резерва – 894,8 млн. руб. Размер фактически сформированного Банком резерва по состоянию на конец 2013 года составляет 595 млн.руб. (или 6% от величины активов), при этом расчетный резерв составил 731 млн.руб.

Анализ сформированного резерва по кредитному портфелю по типам контрагентов

Кредитный портфель (без учета МБК)	на 01 января 2015 года			на 01 января 2014 год		
	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем сформированного резерва, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем сформированного резерва, тыс. руб.	Доля, %
Юридические лица	5 418 767	372 088	4,3%	5 987 416	367 448	4,0%
Физические лица	3 262 172	343 233	3,9%	3 212 176	197 914	2,1%
Всего	8 680 939	715 321	8,2%	9 199 592	565 362	6,1%

Рост просроченной задолженности в 2014 году сопровождается ростом доли резервов по всему кредитному портфелю (без учета межбанковского кредитования) с 6,1% до 8,2%. Основной причиной увеличения доли резервов по всему кредитному портфелю связано с ростом доли резерва по портфелю физических лиц с 2,1% до 3,9%. Доля резервов по портфелю юридических лиц за рассматриваемый период незначительно снизилась.

По состоянию на 01 января 2015 года, просроченных требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга), вложений в ценные бумаги, Банк не имеет.

Доля просроченной задолженности к кредитному портфелю в целом по банковской системе РФ на 01 января 2015 года составляет 3,8% (по состоянию на 01 января 2014 года – 3,5%), доля резервов к кредитному портфелю с МБК составляет 6,7% (по состоянию на 01 января 2014 года – 6,0%) (РВПС+РВП) (данные ЦБ РФ http://cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf).

Реструктурированные активы представлены только кредитами (ссудами) и составляют на 01 января 2015 года 7% от активов Банка (на 01 января 2014 года - 6,4%). Реструктуризация ссуд в отчетном периоде производилась в Банке, в основном, в части увеличения сроков кредитных договоров, изменения графиков погашения, предоставления отсрочек платежей по основному долгу. В силу того, что при реструктуризации, Банк осуществляет более глубокую оценку кредитоспособности заемщика и качества обеспечения, вводит особый режим наблюдения, а также предпринимает дополнительные меры защиты (снижения) от кредитного риска, риск невозврата по реструктурированным сделкам оценивается, как правило, не выше, чем в целом по кредитному портфелю.

По состоянию на 01 января 2015 года кредитов предоставленных акционерам Банка, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам, Банк не имеет.

На 01 января 2015 года в качестве обеспечения по овердрафту в Банк России переданы долговые обязательства (ОФЗ) на сумму 49 708 тыс. руб. (на 01 января 2014 года – 44 871 тыс. руб.)

На 01 января 2015 года кредиты Банка, переданные в качестве обеспечения по сделкам с Банком России отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2014 года в обеспечение кредитов Банка России под залог активов передано кредитов:

1. Актив первой категории качества, объем задолженности на 01 января 2014 года 26 245 330 тыс. руб., примененный поправочный коэффициент 0,65.

2. Актив второй категории качества, объем задолженности на 01 января 2014 года 67 500 000 тыс. руб., примененный поправочный коэффициент 0,5.

Под данные активы банком получены денежные средства 30.07.2013 г. в размере 45 000 тыс. руб. сроком на 1 год по ставке 5,75% годовых.

Информация о сделках продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа приведена в Пояснениях 3.2 «Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 3.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Анализ распределения кредитного риска по типам контрагентов, видам экономической деятельности кредитов, выданных клиентам, представлен в Пояснении 3.3 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности». Анализ обеспечения представлен в Пояснении 3.4 «Информация о характере и стоимости полученного обеспечения».

Рыночные риски

Рыночный риск - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов в портфеле Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов или других активов.

Оценка уровня рыночного риска осуществляется на основании внутренних методик, разработанных Банком.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В отчетном периоде для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использовал оценки 1 и 2 уровня иерархии оценок справедливой стоимости. Изменения методов оценки финансовых инструментов в отчетном периоде не допускались.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает:

- проверку наблюдаемых котировок;
- анализ и изучение существенных изменений в оценках.

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых активов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений.

Величина рыночного риска для расчета достаточности капитала Банка на 01 января 2015 года составляет - 1 087 024 тыс. руб. На 01 января 2014 года – 966 607 тыс. руб.

Валютный риск

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Снижение рисков от осуществления валютных операций в 2014 году достигалось за счет сбалансированности структуры валютных активов и пассивов. Осуществляемая Банком практика ежедневного закрытия (в «0») валютной позиции не создавала в деятельности Банка значительных рисков от неблагоприятного изменения курсов валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01 января 2015 года

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	572 096	129 327	51 914	2 495	755 832
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	270 452	0	0	0	270 452
Средства в кредитных организациях	306 808	253 987	71 353	8 277	640 425
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 866 890	77 685	65 689	0	8 010 264
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 214 745	523 930	28 435	0	2 767 110
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	108 281	0	0	0	108 281
Требование по текущему налогу на прибыль	4 256	0	0	0	4 256
Отложенный налоговый актив					
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	427 068	0	0	0	427 068
Прочие активы	158 079	182	2 624	2 460	163 345
Всего активов	11 928 675	985 111	220 015	13 232	13 147 033
тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	601 342	193 855	0	0	795 197
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 594 261	778 798	232 221	8 007	10 613 287
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	40 142	0	0	0	40 142
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 591	0	0	0	8 591
Отложенное налоговое обязательство	56 579	0	0	0	56 579
Прочие обязательства	96 495	16 926	3 033	0	116 454
Всего обязательств	10 397 410	989 579	235 254	8 007	11 630 250
Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 января 2015 года	1 531 265	(4 468)	(15 239)	5 225	1 516 783

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01 января 2014 года

	тыс. рублей				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	864 914	59 201	22 913	-	947 028
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	815 363	-	-	-	815 363
Средства в кредитных организациях	168 473	118 699	62 330	4 852	354 354
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 048 801	-	-	-	1 048 801
Чистая ссудная задолженность	8 456 595	148 928	51 601	-	8 657 124
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	170 214	-	-	-	170 214
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	321 010	-	-	-	321 010
Требование по текущему налогу на прибыль	9 271	-	-	-	9 271
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	426 112	-	-	-	426 112
Прочие активы	60 936	501	273	2 932	64 642
Всего активов	12 341 689	327 329	137 117	7 784	12 813 919
тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	645 355	-	-	-	645 355
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 970 079	343 888	141 670	4 627	10 460 264
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	166 400	-	-	-	166 400
Обязательство по текущему налогу на прибыль	341	-	-	-	341
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	124 342	2 539	1 204	-	128 085
Всего обязательств	10 906 517	346 427	142 874	4 627	11 400 445
Чистая балансовая позиция по состоянию на					
01 января 2014 года	1 435 172	(19 098)	(5 757)	3 157	1 413 474

Анализ чувствительности изменения курса российского рубля по отношению к основным валютам, с которыми работает Банк, на капитал и финансовый результат приведен в таблице.

	за 2014 год		за 2013 год	
	Влияние на капитал тыс. руб.	Влияние на фин. результат, тыс. руб.	Влияние на капитал тыс. руб.	Влияние на фин. результат, тыс. руб.
5% изменение курса доллара США по отношению к российскому рублю	179	179	764	764
5% изменение курса евро по отношению к российскому рублю	610	610	230	230

Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков или уменьшения прибыли) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги), имеющие текущую справедливую стоимость либо имеющиеся в наличии для продажи в краткосрочной перспективе, под влиянием факторов, связанных с как с эмитентом ценных бумаг, так и с общим колебанием рыночных цен.

С целью минимизации фондового риска Банк использует следующие основные инструменты:

- лимитирование уровня фондового риска;
- изменение структуры портфеля для компенсации ожидаемых неблагоприятных изменений факторов фондового риска;
- оперативный мониторинг цен на финансовые инструменты, обращающиеся на организованных рынках ценных бумаг и принятие на его основе решения о сохранении или ликвидации позиции по фондовому инструменту;
- диверсификация портфеля ценных бумаг, в том числе по отраслевому признаку;
- формирование портфеля ценных бумаг за счет надежных эмитентов;
- внедрена система лимитирования потерь (stop-loss).

Анализ чувствительности финансового результата и собственных средств (капитала) Банка к изменению процентных ставок по торговому портфелю ценных бумаг

	Валюта учета	за 2014 год		за 2013 год	
		Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации, тыс. руб.: (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)	Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации, тыс. руб.: (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)
Облигация	RUR	1 607 730	18 013	864 794	5 306
ГЦБ	RUR	611 381	5 769	371 200	2 770
Еврооблигация	USD	523 930	9 027	0	0
Еврооблигация	EUR	28 435	257	0	0
Итого		2 771 476	33 066	1 235 994	8 076

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется на основании разработанных Банком внутренних методик и базируется на данных о средневзвешенной цене инструмента, раскрываемой организатором торгов.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков или уменьшения прибыли) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации, риск уменьшения процентной маржи.

Управление процентным риском, основано на поддержании сбалансированного по срокам и ставкам портфеля активов и пассивов, своевременного реагирование на изменение рыночных ставок по инструментам. Оценка уровня процентного риска Банка осуществляется на основании разработанных внутренних методик оценки.

Анализ чувствительности финансового результата (за вычетом налогов) и собственных средств (капитала) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения (уменьшения) процентных ставок представлен в таблице

	за 2014 год Влияние на фин. результат и капитал, тыс. руб.	за 2013 год Влияние на фин. результат и капитал, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 620	3 598
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-3 620	-3 598

В разрезе видов валют

	Влияние на фин. результат и капитал за 2014 год, тыс. руб.				Влияние на фин. результат и капитал за 2013 год, тыс. руб.			
	RUR	USD	EUR	Другие	RUR	USD	EUR	Другие
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5 501	-2 016	137	-2	4 454	700	152	0
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-5 501	2 016	-137	2	-4 454	700	-152	0

Риск потери ликвидности

С целью минимизации риска потери ликвидности банк формирует и поддерживает «подушку» ликвидности в размере не менее 100% объема обязательств Банка до востребования и обеспечивает сбалансированную по объемам и срокам структуру баланса Банка.

В портфеле ценных бумаг Банка основную долю занимают ликвидные ценные бумаги высококачественных эмитентов, включенные в ломбардный список ЦБР.

Основными применяемыми Банком методами контроля и управления ликвидностью баланса и текущей платежеспособностью являются:

- прогнозирование денежных потоков с учетом плановых сроков гашения обязательств, предстоящих клиентских платежей, налогового календаря и учета сезонных факторов, оперативных заявок отделов, проводящих активные операции;
- контроль структуры баланса по объемам и договорным срокам «до погашения» требований и обязательств;
- поддержание необходимого запаса ликвидности под возможные непредвиденные платежи и отток денежных средств, в т.ч. на случай кризисных возмущений и дефицита ликвидности на денежных рынках.

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования)* на 01 января 2015 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 558 773	1 558 773	1 558 773	1 558 773	1 558 773	1 558 773
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	632 786	632 786	632 786	632 786	838 716	838 716
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	618 890	1 776 027	3 073 300	4 108 079	4 777 722	9 908 598
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 928 289	1 928 289	1 928 289	1 928 289	1 928 289	1 928 289
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	4 152	8 638	16 889	25 693	193 323
6. Прочие активы	54 174	54 645	54 651	54 651	54 651	62 754
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 792 912	5 954 672	7 256 437	8 299 467	9 183 844	14 490 453
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	601 341	601 341	601 341	601 341	795 197	795 197
9. Средства клиентов, из них:	3 854 868	4 862 497	6 835 491	7 782 009	8 654 204	11 425 495
9.1. вклады физических лиц	1 067 982	1 679 612	3 062 313	3 694 005	4 449 523	6 884 545
10. Выпущенные долговые обязательства	1 100	2 000	43 215	43 215	43 215	43 215
11. Прочие обязательства	33 687	43 000	43 000	43 000	43 010	43 010
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 490 996	5 508 838	7 523 047	8 469 565	9 535 626	12 306 917
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	99 245	361 266	711 849	823 216	977 459	1 480 969
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	202 671	84 568	(978 459)	(993 314)	(1 329 241)	702 567
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	4.5	1.5	-13.0	-11.7	-13.9	5.7

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования)* на 01 января 2014 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 014 062	2 014 062	2 014 062	2 014 062	2 014 062	2 014 062
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 048 801	1 048 801	1 048 801	1 048 801	1 048 801	1 048 801
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	783 357	1 715 533	3 002 534	4 143 715	4 834 369	10 329 755
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	170 109	170 109	170 109	170 109	170 109	170 109
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	29 819	294 673	295 731	296 093	358 418
6. Прочие активы	26 418	26 671	26 702	26 702	26 702	33 783

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 042 747	5 004 995	6 556 881	7 699 120	8 390 136	13 954 928
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	600 355	600 355	600 355	646 929	646 929	646 929
9. Средства клиентов, из них:	3 661 143	4 492 271	6 069 645	7 240 731	8 757 902	11 597 488
9.1. вклады физических лиц	726 811	929 569	1 962 473	2 721 857	3 828 022	6 340 554
10. Выпущенные долговые обязательства	56 757	101 038	166 000	166 000	166 000	170 985
11. Прочие обязательства	43 677	45 710	47 415	47 415	47 415	47 415
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 361 932	5 239 374	6 883 415	8 101 075	9 618 246	12 462 817
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	210 251	381 231	652 319	1 052 064	1 645 402	2 854 047
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	(529 436)	(615 610)	(978 853)	(1 454 019)	(2 873 512)	(1 361 936)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-12.1	-11.7	-14.2	-17.9	-29.9	-10.9

*Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования) приведена на основе формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Операционный риск

Операционный риск — риск (не относящийся напрямую к кредитному и рыночному) возникновения потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и/или требованиям российского и международного законодательства, внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения сотрудниками и/или иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности/недостаточности функциональных возможностей (характеристик), применяемых информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Величина операционного риска и доходов, используемых для целей расчета требования к капиталу в отношении операционного риска

тыс. руб.

	на 01 января 2015 года	на 01 января 2014 года
Чистый процентный доход	536 573	395 501
Чистый непроцентный доход	302 864	250 413
Операционный риск	125 916	96 917

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Для минимизации операционного риска Банк применяет, в том числе следующие основные меры и инструменты:

- обеспечение информационной безопасности — защищенности информации (целостности, доступности, конфиденциальности) и поддерживающей инфраструктуры;
- автоматизированные средства защиты от несанкционированного доступа выполнения несанкционированных операций в банковской системе;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;

- автоматизация выполнения рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- эффективный текущий и последующий контроль.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем – составляющая операционного риска, обусловленная несовершенством контроля (не выявлением) клиентских операций, потенциально связанных с владением, использованием или распоряжением денежными средствами или иным имуществом, полученными преступным путем. Управление данным риском в отчетном году проводится в рамках созданной в соответствии с федеральным законом 115-ФЗ и руководящими документами Банка России системы внутреннего контроля.

Правовой риск – риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических действий, пренебрежения законодательными и/или внутренними нормами и правилами, требованиями к документальному оформлению банковских операций и сделок, как вследствие добросовестного заблуждения, так и злого умысла.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие ухудшения его деловой репутации.

Целью управления правовым и репутационным рисками является поддержание принимаемых на себя Банком рисков на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его акционеров и вкладчиков (кредиторов).

Обеспечение максимальной сохранности активов и Капитала Банка в правовом и репутационном аспектах решается соответственно за счет:

- уменьшения (недопущения) возможных убытков, возникающих вследствие правовых коллизий, разрешаемых судом не в пользу Банка;
- сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Для оценки уровня правового и репутационного рисков Банк применяет разработанные внутренние методики оценки рисков.

Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в не учете или недостаточном учете опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

В целях минимизации стратегического риска используется ежегодное планирование деятельности Банка, утверждаемое Советом Директоров. Банк регулярно проводит мониторинг выполнения плановых показателей и соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации.

8. Сегментация деятельности Банка

Так как акции Банка не обращаются на свободном рынке, Банк не проводит отдельный анализ по бизнес-сегментам, а также не анализирует географический риск по иногородним структурным подразделениям в связи с тем, что все операции Банка в 2014 и 2013 годах были осуществлены преимущественно на территории города Новосибирска.

9. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой (бухгалтерской) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Члены Совета Директоров Банка, старший менеджмент Банка, включая Правление, рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка.

Балансовые остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 января 2015 года.

Наименование	Акционеры	Дочерние компании	Основной руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы					
Ссудная задолженность	-	8 700	12 664	169 265	190 629
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	(783)	(336)	(44 940)	(46 059)
Требования по начисленным процентам	-	33	29	189	251
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам	-	(1)	0	0	(1)
Обязательства					
Средства клиентов, в т. ч.	239 474	1 675	53 753	239 502	534 404
Субординированные займы	200 000	-	-	-	200 000
Начисленные проценты	15	3	1 326	796	2 140

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 2014 год.

Наименование	Акционеры	Дочерние компании	Основной руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	-	1 846	1 840	30 387	34 073
Процентные расходы по привлеченным средствам	(18 015)	(52)	(2 927)	(2 072)	(23 066)
Комиссионные доходы	43	27	54	942	1 066

Субординированные займы Банка, привлеченные от акционеров Банка составляют:

	Срок погашения	Процентная ставка	На 01 января 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2014 года тыс. рублей
Субординированные займы, привлеченные от юридических лиц	Декабрь 2019 - февраль 2020 года	9%	200 000	200 000

Субординированные займы на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года отражены в составе Средств клиентов. Субординированные займы соответствуют условиям п. 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и включены в дополнительный капитал Банка на 01 января 2015 года и 01 января 2014 года в сумме 180 000 тыс. руб. Дисконтирование было проведено на 01.05.2013г.

В 2014 году предоставлялись банковские гарантии на сумму 4 554 тыс. руб., полученный комиссионный доход – 92 тыс. руб. На 01 января 2015 года все гарантии закрыты.

10. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

Изменение доли общей величины выплат управленческому персоналу в общем объеме расходов на содержание персонала на 01 января 2015 года и 01 января 2014года:

тыс. рублей

	2014 год	2013 год
Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу (в руб.)	36 570	36 934
Доля вознаграждения управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, в т.ч.	11%	12%
- краткосрочные выплаты управленческому персоналу (в руб.)	35 473	35 891
Доля краткосрочных выплат управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных выплат	11%	11%
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Системой оплаты труда не предусмотрено	Системой оплаты труда не предусмотрено
- прочие долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу (в руб.)	1 097	1 044
Доля прочих долгосрочных выплат управленческому персоналу в общем объеме прочих долгосрочных выплат	100%	100%
Доля должностных окладов управленческого персонала в общем ФОТ управленческого персонала составляет	66%	60%
Доля стимулирующих и компенсационных выплат управленческого персонала в общем ФОТ управленческого персонала составляет	18%	24%

Сведения о списочной численности персонала.

	на 01 января 2015 года	на 01 января 2014 года
Списочная численность персонала, в т.ч.	462	462
численность основного управленческого персонала	19	18

Вознаграждение основного управленческого персонала складывается из 2-х частей: должностного оклада, установленного в соответствии с утвержденным штатным расписанием Банка, и переменной части, регулируемой Положением о премировании сотрудников ОАО КБ «Акцепт».

Все выплаты производятся с соблюдением правил и процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда (Положением об оплате труда и Положением о премировании).

Выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением об оплате труда, в течение 2014 года не производилось.

Изменений в порядке выплаты вознаграждений основному управленческому составу Банка в отчетном году по сравнению с предшествующим годом не произошло.

11. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Банком принято решение о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2015 года, в том числе Пояснительной информации, путем ее размещения на сайте Банка www.akcept.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.И.Королев

Т.А.Шачнева

24 февраля 2015 г.