

**Утверждена**  
**Общим собранием акционеров**  
**АО «Банк Акцепт»**  
**от 31 мая 2016 года**

**Пояснительная информация**  
**Акционерного общества «Банк Акцепт»**  
**к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**по состоянию на 01 января 2016 года**  
**и за 2015 год**

## Содержание

Общие положения .....	3
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	3
2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики .....	12
3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 .....	14
4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 .....	22
5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808 .....	26
6. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813 .....	27
7. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 .....	29
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	29
9. Информация о сделках по уступке прав требований .....	43
10. Сегментация деятельности Банка .....	43
11. Операции со связанными сторонами .....	43
12. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу .....	45
13. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	46

## Общие положения

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества "Банк Акцепт" (далее – "Банк") подготовлена за 2015 год по состоянию на 01 января 2016 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

В 2015 году сеть Банка 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.

#### 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

С 01 января 2015 года по 28 декабря 2015 года Банк на основании статьи 4 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 02.07.2013 №146-ФЗ) являлся Головной кредитной организацией в составе банковской Группы: Банку принадлежало 100% уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью "Акнова", ООО «Акнова» принадлежит 0.01% акций Банка. Вложения Банка в ООО «Акнова» составляли 10 тыс. руб.

29 декабря 2015 года Банком осуществлена продажа 100%доли в уставном капитале ООО «Акнова».

С 29 декабря 2015 года банковская группа, возглавляемая кредитной организацией, отсутствует.

Банк не составлял консолидированную отчетность в 2015 году и на 01 января 2015 года в соответствии с Учетной политикой банковской группы, согласно которой, влияние участника ООО "Акнова" на деятельность банковской группы признавалось 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	АО «Банк 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

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Предварительные данные по итогам 2015 года свидетельствуют о том, что прошедший год был не самым благоприятным для российской экономики. ВВП страны оказался в области отрицательных значений, снизившись по сравнению с 2014 годом на 3,7 процента. Вместе с тем в декабре отмечается остановка спада с устранением сезонности.

По итогам 2015 года, по первой оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. В декабре, по оценке Минэкономразвития России, снижение составило 3,5% в годовой оценке.

#### **Основные показатели развития экономики в 2014-2015 годах.** (прирост/снижение в % к соответствующему периоду предыдущего года)

	2014 год		2015 год	
	декабрь	янв.-дек.	декабрь	янв.-дек.
ВВП	101,1	100,6	96,5	96,3
Индекс потребительских цен, на конец периода	102,6	111,4	100,8	112,9
Индекс промышленного производства	103,9	101,7	95,5	96,6
Инвестиции в основной капитал	97,1	98,5	91,9	91,6
Реальные располагаемые денежные доходы населения	92,4	99,3	99,3	96,0
Реальная заработная плата	96,0	101,2	90,0	90,5
Экспорт товаров, млрд. долл. США	38,4	497,8	27,7	339,6
Импорт товаров, млрд. долл. США	24,5	308,0	17,3	194,0
Средняя цена за нефть Urals, долл. США/баррель	61,1	97,6	36,4	51,2

<http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depMacro/2016090201>

#### **Население**

Численность безработных, определяемых по методологии МОТ, в декабре 2015 года незначительно снизилась и составила 4,4 млн. человек (5,8 % экономически активного населения). С исключением сезонного фактора уровень безработицы в декабре текущего года снизился до 5,7 % от экономически активного населения. В целом за 2015 год уровень безработицы составил 5,6 процента.

Численность официально зарегистрированных безработных в декабре 2015 года увеличилась относительно ноября на 60,1 тыс. человек и составила 1,0 млн. человек. В среднем за 2015 год численность безработных, зарегистрированных в органах занятости населения составила 968 тыс. человек и выросла по сравнению с 2014 годом на 9,2 процента. При этом,

численность официально зарегистрированных безработных остается ниже значений 2013 года (974 тыс. человек).

В целом за январь-декабрь 2015 года номинальная начисленная заработная плата, по оценке Росстата, составила 33 925 рублей, номинальный прирост относительно 2014 года составил 10,6%, а реальная заработная плата снизилась на 9,5%.

В течение всего 2015 года население придерживалось сберегательной модели поведения. В результате доля доходов, направленная на приобретение товаров и оплату услуг, снизилась до 71,2 % с 75,3 % в 2014 году (справочно: в 2013 году – 73,6 %, в 2012 году – 74,2%). Таким образом, можно говорить о достаточно серьезных изменениях в потребительском поведении населения, произошедших в ответ на неблагоприятную экономическую динамику. В условиях сокращения реальных заработных плат и реальных располагаемых доходов население в целях экономии сократило объем расходов на покупки, которые можно отложить. Сокращение потребительского кредитования выступило еще одним фактором, способствующим снижению доли потребительских расходов.

### **Валютный курс**

По итогам 2015 года темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году. Относительно начала 2015 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, до 72,9299 руб. за доллар на 1 января 2016 года, курс евро к рублю увеличился на 16,5%, до 79,6395 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины – на 23%, до 75,9492 рубля. Аналогичные показатели за 2014 год возросли на 72; 52 и 61%.

### **Тенденции развития банковского сектора в 2015 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.

- 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.

### **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.

На 01 января 2016 года общее количество банков снизилось до 733, за год сократилось еще на 101 банк (с 834 до 733).

### **Вклады населения**

Объем вкладов физических лиц за 2015 год увеличился на 25,2% (в декабре – на 8,0%), до 23 219 млрд рублей. Доля вкладов физических лиц в пассивах банковского сектора за этот период возросла с 23,9 до 28,0%. Доля вкладов в иностранной валюте в общем объеме вкладов за анализируемый период возросла с 26,1 до 29,4%. Объем долгосрочных вкладов (сроком свыше 1 года) уменьшился за 2015 год на 1,1%, а их удельный вес в общем объеме привлеченных вкладов по состоянию на 01 января 2016 года составил 43,5%. Доля Сбербанка России на рынке вкладов физических лиц за 2015 год возросла с 45,0 до 46,0%.

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

С I декады января 2015 года по III декаду декабря 2015 года ставка по ТОП-10 снизилась на 5,226 пункта. Максимальная эффективная ставка по вкладам в банках по состоянию на 31 декабря 2015 года не должна превышать 10,0990%, в случае превышения Банк России применяет меры воздействия на кредитную организацию.

### **Качество кредитных портфелей**

В 2015 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.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, в 2015 году увеличился на 12,7% (в декабре – на 3,0%) до 33 301 млрд руб., их доля в активах банковского сектора возросла с 38,0 до 40,1%. Удельный вес просроченной задолженности в объеме кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, увеличился с 4,2 до 6,2%.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2015 году уменьшился на 5,7% (в декабре – возрос на 0,1%), до 10 684 млрд. руб.; их доля в активах и в общем объеме кредитных вложений банков на 01 января 2016 года составила соответственно 12,9 и 18,7%.

Удельный вес просроченной задолженности в объеме кредитов физическим лицам увеличился с 5,9 до 8,1%.

## **1.5. Информация о рейтинге международного или российского агентства**

18 сентября 2015 года состоялось заседание рейтингового комитета международной группы RAEX (протокол №7321 от 15 сентября 2015 года), и Банку был актуализирован рейтинг на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», подуровень третий, прогноз «стабильный».

## **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:

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, повышения уровня управляемости, 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

АО «Банк Акцепт» 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, от вложений в портфель ценных бумаг, 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 января 2015 года	01 января 2016 года	Доля в активах на 01 января 2016 года	Прирост за 2015 год
Ценные бумаги	2 864 091	4 236 664	35%	48%
Кредитный портфель (без МБК)	8 680 939	7 812 425	65%	-10%
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	<i>5 418 767</i>	<i>5 096 830</i>	<i>42%</i>	<i>-6%</i>
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>3 262 172</i>	<i>2 715 595</i>	<i>23%</i>	<i>-17%</i>
<b>Итого АКТИВЫ</b>	<b>11 545 030</b>	<b>12 049 089</b>	<b>100%</b>	<b>4%</b>

#### Показатели деятельности АО «Банк Акцепт» в 2015 году:

- Прибыль до налогообложения 220,2 млн.руб., увеличение к 2014 году на 5%;
- Чистая прибыль 179,2 млн.руб., прирост к 2014 году на 8%;
- Число клиентов - юридических лиц на 01 января 2016 года превысило 5,3 тысяч, снижение за год на 1,3%;
- Число физических лиц – заемщиков на 01 января 2016 года превысило 7,7 тысяч, снижение за год на 13,8%;



- Число физических лиц – вкладчиков (договоры срочных вкладов) на 01 января 2016 года превысило 15,8 тысяч, за отчетный год прирост срочных вкладов составил 25%;
- 44 718 эмитированных пластиковых карт.

### Относительные показатели эффективности АО «Банк Акцепт»

Показатели	2015 год	2014 год
ROE	9,74%	10,51%
CIR (Cost to incom)	55,45%	55,46%
<b>Показатели эффективности на 1-го сотрудника</b>		
Среднесписочная численность	431	432
Прибыль на 1-го сотрудника, тыс. руб. в год	511	483

Регионы присутствия на 01 января 2016 года:

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

Показатель	Факт 01 января 2013 года	Факт 01 января 2014 года	Факт 01 января 2015 года	Факт 01 января 2016 года
Количество офисов Сети	15	16	15	15
Количество устройств самообслуживания, в т.ч.:	70	77	76	78
▪ Банкоматы с функцией приема наличных	6	9	9	11
▪ Терминалы самообслуживания	7	7	7	7
Количество офисов в Новосибирской области, в т.ч.:	12	12	11	11
▪ Количество офисов в г.Новосибирске	8	8	7	7
Расширение городов присутствия	г.Искитим	г.Красноярск	-	-

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

### Основные положительные результаты 2015 года:

- В сложных экономических условиях банку удалось увеличить показатель прибыль до налогообложения на 5%;
- Перевыполнение планового уровня процентной маржи,
- 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»;
- Успешное прохождение комплексной проверки ЦБ РФ.

### Основные негативные результаты и факторы 2015 года:

- Ухудшение качества кредитного портфеля юридических и физических лиц,

- Увеличение стоимости платных пассивов после резкого повышения ключевой ставки ЦБ РФ, что привело к сокращению процентной маржи на начало 2015 года

### **Организационно-управленческие действия и результаты:**

- Развитие кредитования по направлениям ипотека, автокредиты, кредиты под залог недвижимости, кредиты и овердрафты для партнеров банка (зарплатники, клиенты с положительной кредитной историей), начало кредитования сотрудников бюджетной сферы.
- Ввод в действие новых ипотечных кредитов для физических лиц «Залоговая недвижимость», «Автопарковка».
- Внедрение пластиковых карт с функцией Cash-Back.
- Изменение условий по пенсионным картам (введение платы за остаток).
- Введение в сентябре 2015 года неименных карт мгновенного выпуска VISA Issue Instant для физических лиц.
- Изменение условий выдачи гарантий и кредитов под поручительство Фонда развития малого и среднего предпринимательства по стандартной программе, разработка спецпрограмм по сниженным ставкам под размещаемые Фондом депозиты в банке «Акцепт».
- Утверждение условий выдачи гарантий и кредитов под поручительство Красноярское региональное агентство поддержки малого и среднего бизнеса.

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

### **Состав Совета директоров АО «Банк Акцепт» с 01 января 2015 года по 17 июня 2015 года:**

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

*Избраны на Годовом общем собрании акционеров Банка 27 мая 2014 года (Протокол № 34 от 27 мая 2014 года), полномочия Гусева И.В. были прекращены 05 сентября 2014 года в связи с добровольным сложением полномочий члена Совета директоров Гусева И.В. на основании поступившего от него заявления)*

### **Состав Совета директоров АО «Банк Акцепт» с 18 июня 2015 года по 31 декабря 2015 года:**

1. Езубов Павел Алексеевич, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владел,
2. Балина Маргарита Михайловна, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,
3. Горнев Анатолий Захарович, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владел,
4. Муравьев Андрей Сергеевич, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владел,

5. Середа Юрий Николаевич, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владел.

*Избраны на Годовом общем собрании акционеров Банка 18 июня 2015 года (Протокол № 36 от 18 июня 2015 года)*

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

**с 01 января 2015 года по 03 июля 2015 года** Председателем Правления Банка являлся Королев Артем Ильич, акциями Банка в течение отчетного года не владел.

**с 04 июля 2015 года по 30 сентября 2015 года** временно исполняющим обязанности Председателя Правления являлась Головина Нина Геннадьевна, акциями Банка в течение отчетного года не владела.

**с 01 октября 2015 года по 31 декабря 2015 года:**

Председателем Правления Банка являлся Васильев Константин Александрович, акциями кредитной организации 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 января 2015 года по 03 июля 2015 года:**

1. Королев Артем Ильич, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владел,

2. Головина Нина Геннадьевна акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

3. Конева Наталья Анатольевна, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

4. Новикова Валентина Ивановна, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

5. Шачнева Татьяна Алексеевна, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

6. Бабина Юлия Васильевна, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

7. Пешкина Анна Владимировна, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

8. Филатов Иван Александрович, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владел.

*Избраны решением Совета директоров 30 сентября 2014 года (Протокол №453 от 30 сентября 2014 года)*

**с 04 июля 2015 года по 30 сентября 2015 года:**

1. Головина Нина Геннадьевна акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

2. Конева Наталья Анатольевна, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

3. Новикова Валентина Ивановна, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

4. Шачнева Татьяна Алексеевна, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

5. Бабина Юлия Васильевна, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

6. Пешкина Анна Владимировна, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

7. Филатов Иван Александрович, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владел.

*Полномочия члена Правления Королева А.И. были прекращены с 03 июля 2015 года в соответствии с п.3 ст. 54 устава ОАО КБ «Акцепт».*

*Решение Совета директоров Банка от 30 июня 2015 года (Протокол №486 от 30 июня 2015 года)*

#### **с 01 октября 2015 года по 31 декабря 2015 года:**

1. Васильев Константин Александрович, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владел,

2. Головина Нина Геннадьевна акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

3. Конева Наталья Анатольевна, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

4. Новикова Валентина Ивановна, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

5. Шачнева Татьяна Алексеевна, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

6. Бабина Юлия Васильевна, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

7. Пешкина Анна Владимировна, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владела,

8. Филатов Иван Александрович, акциями кредитной организации в течение отчетного года не владел.

*Решение Совета директоров Банка от 30 сентября 2015 года (Протокол №496 от 30 сентября 2015 года)*

### **1.12.Сведения о прекращенной деятельности**

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

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

Представляемая годовая отчетность подготовлена на основании данных о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств Банка на отчетную дату и включает показатели всех структурных подразделений Банка, в том числе и филиала.

В отчетном году учет операций и событий производился в соответствии с требованиями нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях.

Совокупность способов ведения бухгалтерского учета в отношении отдельных операций и событий изложена в Учетной политике Банка.

Основными принципами построения бухгалтерского учета и отчетности являются:

- непрерывность деятельности;
- определение доходов и расходов по методу «начисления»;
- своевременность отражения операций;

- объекты бухгалтерского учета подлежат денежному выражению;
- денежное измерение производится в валюте РФ;
- активы и обязательства признаются к учету по первоначальной стоимости и в дальнейшем, в соответствии с законодательством, либо переоцениваются по справедливой стоимости, либо путем создания резерва на возможные потери.

В отчетном периоде существенных корректировок, связанных с изменением Учетной политики и оказывающих существенное влияние на сопоставимость показателей деятельности не производилось.

В связи с изменением законодательства о бухгалтерском учете, связанным с вступлением в силу Положений БР № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам кредитных организаций», с 01 января 2016 года внесены изменения в Учетную политику Банка, при этом существенных изменений в условия деятельности Банк не произошло и принцип «непрерывности деятельности» соблюдается.

В период подготовки к составлению годовой отчетности, проведены мероприятия по проверке всех статей баланса на достоверность обязательств и требований. Расхождений не установлено.

С ноября по декабрь 2015 года проведена инвентаризация денежных средств, имущества Банка. Расхождений не установлено.

Существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности не выявлено.

В качестве событий после отчетной даты отражены на счетах бухгалтерского учета следующие корректирующие события:

#### Расшифровка проводок СПОД за 2015 год.

(тыс. руб.)

Наименование	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
Другие доходы от банковских операций и других сделок	1 484	
Другие доходы, относимые к прочим	13	
Формирование резервов на возможные потери	(29 540)	
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(20 441)	
Другие расходы	(3 422)	
Уменьшение расходов по налогу на прибыль	5 918	
Отложенное налоговое обязательство, относимое на счета по учету финансового результата по состоянию на 1 января 2016 года	11 314	
Отложенное налоговое обязательство, относимое на капитал		(3 975)
Переоценка недвижимого имущества, в т. ч.:		(1 132)
Стоимости имущества		(1 266)
Амортизации		134
<b>Итого проводок СПОД</b>	<b>(34 674)</b>	<b>(5 107)</b>

На дату составления годовой отчетности некорректирующих событий после отчетной даты не выявлено.

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 2015 году – 179 233 тыс. руб. Прибыль на акцию равна 0,33 тыс. руб. (Базовая прибыль в 2014 году – 166 321 тыс. руб. Прибыль на акцию равна 0,31 тыс. руб.).

### 3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

	На 01 января 2016 года тыс. рублей	на 01 января 2015 года тыс. рублей
<b>Денежные средства</b>	<b>711 037</b>	<b>755 832</b>
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	517 981	270 452
<b>Средства в кредитных организациях, в т. ч.</b>	<b>433 238</b>	<b>640 425</b>
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	404 700	572 277
Средства в кредитных организациях иных стран	28 538	68 148
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 662 256</b>	<b>1 666 709</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты ограниченного использования всего, в т. ч.</b>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	74 912	103 582
Денежные средства ограниченного использования в других кредитных организациях, за вычетом резерва на возможные потери	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты для Отчета о Движении денежных средств</b>	<b>1 587 344</b>	<b>1 563 127</b>

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

	На 01 января 2016 года тыс. рублей	на 01 января 2015 года тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные Банку Российской Федерации</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации, в т. ч.</b>	<b>829 497</b>	<b>44 646</b>
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	455 894	-
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации	364 715	44 646
Векселя	8 888	-
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.</b>	<b>5 096 830</b>	<b>5 418 767</b>
Кредиты, выданные	5 084 868	5 380 077
Факторинг	-	37 439
Векселя	4 326	-
Прочие размещенные средства	7 636	1 251
<b>Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.</b>	<b>2 715 595</b>	<b>3 262 172</b>
Потребительские кредиты	1 412 348	1 732 246
На приобретение жилья	1 299 627	1 365 434
Автокредиты	3 620	164 492
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>8 641 922</b>	<b>8 725 585</b>
Резерв на возможные потери	(928 932)	(715 321)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>7 712 990</b>	<b>8 010 264</b>

Прочие размещенные средства юридическим лицам на 01 января 2016 года представляют собой требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) – 6 385 тыс. руб. и суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям 1 251 тыс. руб., на 01 января 2015 года суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям 1 251 тыс. руб.

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

	На 01 января 2016 года тыс. рублей	на 01 января 2015 года тыс. рублей
Торговля	1 781 217	1 959 529
Обрабатывающие производства	1 340 231	1 124 808
Транспорт и связь	431 271	481 116
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	412 769	267 606
Строительство	394 459	526 120
Сельское хозяйство	221 894	38 392
Кредиты, выданные юридическим лицам-нерезидентам	18 230	51 674
Производство и распределение электроэнергии и газа	532	9 394
Кредиты, выданные на завершение расчетов	125 860	283 142
Прочие	370 367	676 986
<b>Кредиты, выданные клиентам – юридическим лицам, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>5 096 830</b>	<b>5 418 767</b>

### 3.3. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Общая залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01 января 2016 года составила 12 579 405 тыс. руб. (на 01 января 2015 года – 12 030 345 тыс. руб.), 49% (на 01 января 2015 года – 44%) из общей массы обеспечения – обеспечение 1-й и 2-й категории качества.

#### Информация о стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01 января 2016 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	7 345 331	-	5 145 214	70%
Ипотека. Закладная	2 316 442	-	289 418	12%
Залог транспортного средства	1 139 148	-	253 645	22%
Залог оборудования	455 799	-	36 592	8%
Залог прав по депозиту	423 220	1 375	-	0%
Поручительство Фонда	271 230	-	263 430	97%
Залог товаров в обороте	260 552	-	193 227	74%
Ипотека. Залог прав по договору	134 898	-	1 743	1%
Акции предприятий	128 565	-	-	0%
Залог прав по контракту	104 220	-	-	0%
<b>Итого</b>	<b>12 579 405</b>	<b>1 375</b>	<b>6 183 269</b>	<b>49%</b>

#### 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%



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.	
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%
<b>Итого</b>	<b>12 030 345</b>	<b>10 000</b>	<b>5 249 771</b>	<b>44%</b>

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

- товары (сырье, готовая продукция) в обороте;
- транспортные средства, самоходные машины;
- производственное и технологическое оборудование;
- объекты недвижимости;
- права требования по договорам (контрактам) поставки, выполнения работ, оказания услуг и т. п.

Не принимаются к залогоу подакцизные товары, фармацевтические препараты (лекарственные средства), ювелирные изделия, предметы антиквариата и произведения искусства, скоропортящиеся продукты питания, телекоммуникационное оборудование, компьютеры и оргтехника, объекты движимого и недвижимого имущества, находящиеся в зонах "особого" режима доступа. Имущество некоторых видов принимается к залогоу в ограниченном количестве (объёме) в качестве составной части залогового обеспечения.

Определение стоимости имущества, предлагаемого к залогоу, производится, преимущественно, сотрудниками соответствующих подразделений Банка. По кредитным продуктам, предусматривающим оформление закладных, оценка объектов недвижимости производится оценщиками. Все отчёты об оценке, подготовленные оценщиками, подлежат обязательной проверке отделом оценки и сопровождения залогов.

Базовые 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. В оперативном режиме базовые значения понижающих коэффициентов могут быть изменены решением Кредитно-финансового комитета Банка.

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, условий хранения (эксплуатации) 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).

Мониторинг наличия, состояния, условий хранения (эксплуатации) залогового обеспечения осуществляется на постоянной основе в соответствии с графиком, автоматически формирующимся на базе данных информационно-банковской системы. Внутренним нормативным документом Банка предусмотрено проведение как плановых, так и внеплановых проверок залогового обеспечения.

В целях формирования резерва с учётом обеспечения по ссуде Банком устанавливается также справедливая стоимость залога. Определение (переоценка) справедливой стоимости на постоянной основе производится не реже одного раза в три месяца в соответствии с графиком, автоматически формирующимся на основе базы данных информационно-банковской системы.

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

	На 01 января 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года, тыс. рублей
<b>Долговые финансовые активы</b>	<b>4 128 278</b>	<b>2 766 995</b>
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 576 196	511 363
Долговые обязательства юридических лиц	1 143 374	467 132
Долговые обязательства нерезидентов	996 901	369 167
Долговые обязательства кредитных организаций	268 983	624 754
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и Еврооблигации РФ)	142 824	794 579
<b>Долевые финансовые активы</b>	<b>105</b>	<b>105</b>
Долевые ценные бумаги юридических лиц	140	140
Резерв под возможные потери по долевым ценным бумагам юридических лиц	(35)	(35)
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>-</b>	<b>10</b>
	<b>4 128 383</b>	<b>2 767 110</b>

Долговые обязательства юридических лиц включают облигации российских корпораций со сроком погашения на 01 января 2016 года: с февраля 2016 года по декабрь 2020 года и ставкой купона от 7,9% до 17,0% (по состоянию на 01 января 2015 года со сроком погашения с февраля 2015 по ноябрь 2016 года и ставкой купона от 7,9% до 11,0%).

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в портфеле Банка на 01 января 2016 года включают облигации, выпущенные регионами Российской Федерации со сроком погашения с ноября 2016 года по октябрь 2022 года и ставкой купона от 6,94 до 13,75% (на 01 января 2015 года со сроком погашения с июля 2018 года по октябрь 2020 года и со ставкой купона от 8,40 до 11,50%). 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 и рублях со сроком погашения на 01 января 2016 года: с июля 2016 года по октябрь 2022 года и ставкой купона от 2,93% до 9,25 % (на 01 января 2015 года со сроком погашения с марта 2015 года по апрель 2018 года и ставкой купона от 4,25% до 6,50 %).

Долговые обязательства кредитных организаций включают в себя облигации, выпущенные российскими кредитными организациями, со сроком погашения по состоянию на 01 января 2016 года: с января 2016 года по июль 2016 года и ставкой купона от 9,70% до 15,50% (по состоянию на 01 января 2015 года с января 2015 года по июль 2015 года и ставкой купона с 7,65% по 11,75%).

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 2016 года имеют

срок погашения с апреля 2017 года по июнь 2017 года и ставкой купона в размере 7,40% (по состоянию на 01 января 2015 - срок погашения с июня 2015 года по июнь 2017 года и ставку купона от 6,9% до 7,40%). Еврооблигации РФ номинированные в долларах США в портфеле Банка на 01 января 2016 года и 01 января 2015 года имеют срок погашения март 2030 года и ставку купона 7,5%.

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01 января 2016 года составляют 166 981,7 тыс.руб. (на 01 января 2015 года составляли 838 716 тыс.руб.), из них еврооблигации РФ - 31 097,1 тыс.руб. и долговые обязательства нерезидентов – 135 884,6 тыс.руб.

Процентные ставки по привлеченным средствам в долларах США, полученным под долговые обязательства, переданные без прекращения признания, на 01 января 2016 года составляют от 1,13 % до 2,5 % годовых.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (еврооблигации РФ и долговые облигации нерезидентов), определена на 01 января 2016 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.

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

#### Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения

	На 01 января 2016 года, тыс. рублей	На 01 января 2015 года, тыс. рублей
Долговые обязательства Российской Федерации	48 391	59 865
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	48 590	48 416
Долговые обязательства юридических лиц	-	-
Долговые обязательства кредитных организаций	-	-
<b>Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения</b>	<b>96 981</b>	<b>108 281</b>

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

Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления включают облигации, выпущенные Министерством Финансов Красноярского края со сроком погашения на 01 января 2016 года в сентябре 2018 года и ставкой купона 7,95% (на 01 января 2015 года сроки погашения в сентябре 2018 г. и ставкой купона в размере 7,95 %).

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, Банком не раскрывается в силу того, что финансовые активы, удерживаемые до срока погашения, составляют менее 5 % от объема портфеля ценных бумаг Банка на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года.

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

Наименование групп объектов основных средств	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
	на 01 января 2016 года			на 01 января 2015 года		
Земля, здания и сооружения	406 555	(42 532)	-	407 820	(38 091)	-
Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование.	101 000	(72 305)	(3)	89 747	(61 600)	(5)
Транспортные средства	13 664	(7 226)	-	12 296	(6 148)	-
Прочие основные средства	34 391	(18 754)	-	29 577	(16 646)	-
Нематериальные активы	650	-	-	-	-	-
Незавершенные капитальные вложения	296	-	(51)	242	-	-
Имущество, полученное по отступному.	122 919	-	(638)	9 695	-	(348)
Инвентарь и материалы	733	-	-	529	-	-
Итого:	680 208	(140 817)	(692)	549 906	(122 485)	(353)

Для оценки ряда активов (объекты недвижимости) Банк привлекает независимых профессиональных оценщиков. Последняя переоценка объектов основных средств (недвижимости) проведена по состоянию на 01 января 2016 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.

В течение 2015 года по договорам об отступном Банк получил недвижимое имущество и земельные участки на сумму 111 668 тыс. руб. Банк планирует реализовать данное имущество.

### 3.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	На 01 января 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>		
Начисленные проценты	71 127	69 060
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	37 654	2 672
Требования к операторам услуг платежной инфраструктуры и операторам по переводу денежных средств	2 268	3 718
Расчеты с работниками	307	234
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	-	115 535
Требования по прочим операциям	26 107	28 096
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	16 819	10 324
Расходы будущих периодов	1 418	4 102
Резерв на возможные потери	(64 246)	(71 974)
	<b>91 454</b>	<b>161 767</b>

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

	На 01 января 2016 года тыс. рублей	На 1 января 2015 года тыс. рублей
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО с Банком России	117 346	795 197
	<b>117 346</b>	<b>795 197</b>

### 3.9. Средства кредитных организаций

	На 01 января 2016 года тыс. рублей	На 1 января 2015 года тыс. рублей
Средства кредитных организаций Российской Федерации	146 023	-
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО с кредитных организаций Российской Федерации	36 441	-
	<b>182 464</b>	<b>-</b>

### 3.10. Информация об объемах средств на счетах клиентов

	На 01 января 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>3 983 727</b>	<b>3 972 218</b>
- Текущие счета и депозиты до востребования	2 180 380	2 043 281
- Срочные депозиты	1 803 347	1 928 937
<b>Средства индивидуальных предпринимателей</b>	<b>122 707</b>	<b>205 491</b>
- Текущие счета и депозиты до востребования	98 309	88 963
- Срочные депозиты	24 398	116 528
<b>Средства физических лиц</b>	<b>7 911 759</b>	<b>6 428 753</b>
- Текущие счета и депозиты до востребования	505 594	496 756
- Срочные депозиты	7 406 165	5 931 997
<b>Прочие средства клиентов</b>	<b>4 351</b>	<b>6 825</b>
	<b>12 022 544</b>	<b>10 613 287</b>

#### 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 2016 года тыс. рублей	на 01 января 2015 год тыс. рублей
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	1 100 185	925 731
Торговля	871 868	1 091 377
Обрабатывающие производства	528 671	551 213
Строительство	484 825	637 347
Финансовая деятельность	354 730	318 980
Транспорт и связь	302 887	195 742
Средства юридических лиц-нерезидентов	150 807	188 527
Производство и распределение электроэнергии и газа	54 455	82 193
Сельское хозяйство	19 146	21 719
Прочие	238 860	164 880
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 106 434</b>	<b>4 177 709</b>

Информация о привлеченных субординированных займах представлена в Пояснении 11 «Операции со связанными сторонами».

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

	На 01 января 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
Векселя беспроцентные	31 894	2 000
Векселя процентные	652	
Векселя дисконтные	704	38 142
	<b>33 250</b>	<b>40 142</b>

Выпущенные беспроцентные векселя на 01 января 2016 года имеют сроки погашения по предъявлению, но не ранее 14 октября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 01 апреля 2016 года (на 01 января 2015 года - по предъявлению, но не ранее 08 августа 2014 года – по предъявлению, но не ранее 19 июня 2015 года).

Выпущенные процентные векселя на 01 января 2016 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 31 декабря 2015 года (на 01 января 2015 года процентные векселя отсутствуют).

Выпущенные дисконтные векселя на 01 января 2016 года имеют сроки погашения по предъявлению, но не ранее 20 января 2016 года (на 01 января 2015 года – по предъявлению, но не ранее 19 июня 2015 года).

### 3.12. Информация об отложенном налоге на прибыль

Отложенное налоговое обязательство в 2015 году увеличилось на 14 108 тыс.руб. и составило 70 687 тыс.руб. В 2014 году Банк впервые отразил начисления отложенного налога в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013 года «О порядке бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в сумме 56 579 тыс.руб.

	Форма отчетности	на 01 января 2016 года тыс. рублей	на 01 января 2015 года тыс. рублей
Отложенное налоговое обязательство	Ст 19 0409806	70 687	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	(9 280)	896
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Ст 28 0409806	(57 152)	(57 402)
Возмещение (расход) по налогам	Ст 21 0409807	(4 182)	(73)
Прибыль текущего года	Ст 1.8.3.1 0409808	(70 687)	(56 579)

### 3.13. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01 января 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
<b>Финансовые обязательства</b>		
Начисленные проценты	72 520	82 036
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	10 814	10 838
Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования	7 786	6 583
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	7 451	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 884	3 001
Расчеты по дивидендам	36	55
Прочие	8 611	11 333
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Доходы будущих периодов	675	709
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	242	563
	<b>112 019</b>	<b>115 118</b>

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

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации, включая информацию:

количество объявленных, размещенных и оплаченных акций - 539 996 штук

количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций - 60 000 штук

все акции Банка являются обыкновенными именными неконвертируемыми бездокументарными.

номинальная стоимость одной акции составляет 1000 рублей.

Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру отсутствуют.

Акционеры Банка осуществляют свои права в соответствии с Уставом, а также законодательством об акционерных обществах.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги уставом Банка не допускается.

В течение 2015 года дивиденды акционерам не выплачивались (Протокол годового общего Собрания акционеров Банка № 36 от 18 июня 2015 года)

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

### 4.1. Чистые процентные доходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы, всего,</b>	<b>1 755 322</b>	<b>1 493 884</b>
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 303 017	1 339 129
от вложений в ценные бумаги	395 263	148 490
от размещения средств в кредитных организациях	57 042	6 265
<b>Процентные расходы, всего,</b>	<b>1 126 492</b>	<b>777 948</b>
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 107 685	739 583
по привлеченным средствам кредитных организаций	16 647	31 411
по выпущенным долговым обязательствам	2 160	6 954
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>628 830</b>	<b>715 936</b>

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 2015 год.

	Резерв на возможные потери				Итого
	ссудной задолженности	начисленным процентам	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	по условным обязательствам кредитного характера	
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015г</b>	<b>715 321</b>	<b>20 171</b>	<b>52 754</b>	<b>18 990</b>	<b>807 236</b>
Формирование резерва	1 843 345	56 359	17 624	323 049	2 240 377
Восстановление резерва	(1 628 278)	(42 012)	(37 782)	(305 367)	(2 013 439)
Списания	(1 456)	(403)	(1 496)	-	(3 355)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016г</b>	<b>928 932</b>	<b>34 115</b>	<b>31 100</b>	<b>36 672</b>	<b>1 030 819</b>



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 несения потерь, и прочим потерям	по условным обязательствам кредитного характера	
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014г</b>	<b>565 362</b>	<b>14 808</b>	<b>15 288</b>	<b>38 847</b>	<b>634 305</b>
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)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015г</b>	<b>715 321</b>	<b>20 171</b>	<b>52 754</b>	<b>18 990</b>	<b>807 236</b>

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

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Чистые расходы от реализации финансовых активов	(3 302)	(7 129)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(6 196)
	<b>(3 302)</b>	<b>(13 325)</b>

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

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от реализации финансовых активов	122 886	(4 032)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-
	<b>122 886</b>	<b>(4 032)</b>

#### 4.5. Комиссионные доходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	222 953	218 114
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	46 317	41 667
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	28 362	14 811
По другим операциям	30 193	30 734
	<b>327 825</b>	<b>305 326</b>

#### 4.6. Комиссионные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Комиссии по системам «Золотая Корона», МПС Visa	24 754	23 025
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	16 352	13 468
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	63	61
По другим операциям	5 779	4 134
	<b>46 948</b>	<b>40 688</b>

#### 4.7. Прочие операционные доходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Положительная переоценка драгоценных металлов	16 975	16 158
Доход от операций с выпущенными ценными бумагами	8 211	-
Реализация имущества	280	757
Пени, штрафы, неустойки	79	266
Аренда	79	79
Прочее	3 219	4 068
	<b>28 843</b>	<b>21 328</b>

#### 4.8. Операционные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	354 189	322 396
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.	115 492	98 367
Охрана	27 496	27 237
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	21 945	17 386
Платежи в систему страхования вкладов	29 708	25 406
Реклама	9 962	5 688
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в т. ч.	120 625	87 872
Расходы по операционной аренде	41 346	43 460
По списанию стоимости материальных запасов	23 199	15 676
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	19 189	14 532
Амортизация	20 853	22 698
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	17 078	16 074
Прочие операционные расходы	55 080	56 803
	<b>683 317</b>	<b>604 210</b>

В состав расходов на содержание персонала входят:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	275 339	251 707
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	76 039	67 509
Другие расходы на содержание персонала	2 811	3 180
	<b>354 189</b>	<b>322 396</b>

#### 4.9. Расходы по налогам

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Налог на прибыль	36 736	42 444
Прочие налоги	23 380	73
Расходы (возврат) по отложенному налогу	4 182	25 280
<b>Всего расходов по налогам</b>	<b>64 298</b>	<b>67 797</b>

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2015 год составили 36 736 тыс.руб., отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2014 год составили 42 444 тыс.руб., в том числе:

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль	Ставка налога (%)	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Налог на прибыль за текущий период от банковской и иной деятельности	20	16 168	32 819
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	15	20 568	8 242
Налог на прибыль доначисленный за 2013 год	20		1 383
<b>ИТОГО</b>		<b>36 736</b>	<b>42 444</b>

В составе прочих налоговых расходов за 2015 год учтены следующие налоги и сборы:

Наименование	2015 год, тыс. рублей	2014 год, тыс. рублей
Налог на добавленную стоимость	18 193	14 720
Налог на имущество	3 690	8 754
Госпошлина уплаченная	1 299	1 647
Транспортный налог	177	145
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	15	14
Земельный налог	6	-
<b>ИТОГО</b>	<b>23 380</b>	<b>25 280</b>



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

В 2015 году ставка по налогу на прибыль и иным налогам и сборам, уплачиваемым Банком, не изменялась, новых налогов не вводилось.

#### **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 2016 года случаев списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не выявлено.

По состоянию на 01 января 2015 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 2016 года		на 01 января 2015 года	
Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	2 049	1 984	3 770	3 521
Транспортные средства	-	-	539	524
Прочие основные средства	564	435	581	373
<b>Итого</b>	<b>2 613</b>	<b>2 419</b>	<b>4 890</b>	<b>4 418</b>

#### **4.13. Урегулирование судебных разбирательств**

В 2015 году урегулированные судебные разбирательства, влияющие на необходимость отдельного раскрытия статей доходов и расходов, отсутствовали.

#### **4.14. Обязательства некредитного характера**

Наименование	на 01 января 2016 года	на 01 января 2015 года
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера.	242	563
Условные обязательства некредитного характера.	227	-
Обязательства по выплате по искам.	6	31

По состоянию на 01 января 2016 года сформированы резервы - оценочные обязательства, имеющие высокую вероятность исполнения. Резерв сформирован в размере 75% от исковых требований истца, что составило 242 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2015 года таких резервов было сформировано на сумму 563 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2016 года условные обязательства некредитного характера сформированы в сумме 227 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2015 года условные обязательства некредитного характера отсутствовали.

По состоянию на 01 января 2016 года отражены обязательства Банка по искам в сумме 6 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2015 года отражены обязательства Банка по искам в сумме 31 тыс. руб.

## 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, усиление 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 2015 году политика Банка в области управления капиталом не изменилась.

Информация о структуре капитала Банка приведена в таблице ниже:

	На 01 января 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
<b>Собственные средства (капитал)</b>		
<b>в том числе:</b>	<b>1 878 719</b>	<b>1 661 003</b>
Уставный капитал	539 996	539 996
Резервный фонд	27 000	25 909
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	704 924	539 285
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(689)	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>1 271 231</b>	<b>1 105 190</b>
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>1 271 231</b>	<b>1 105 190</b>
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	141 681	105 166
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторами	48	106
Субординированные займы	180 000	180 000
Прирост стоимости имущества	285 759	270 541
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>607 488</b>	<b>555 813</b>

Информация о привлеченных субординированных займах представлена в Пояснении 11 «Операции со связанными сторонами».

## 6. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813

С 01 января 2015 года вступили в силу изменения в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Изменения коснулись порядка расчета нормативов достаточности капитала банка, уточнены методики расчета нормативов мгновенной ликвидности банка (Н2), текущей ликвидности банка (Н3) и долгосрочной ликвидности банка (Н4).

Банком было проанализировано влияние изменений на значения нормативов на 01 января 2015 года. На расчет нормативов достаточности капитала Банка на 01 января 2015 года изменения не оказали существенного влияния и не повлекли за собой пересчет сопоставимых данных.

Нормативы ликвидности на 01 января 2015 года были пересчитаны в соответствии с новыми требованиями регулятора.

	Данные 01 января 2015 года до пересчета	Данные 01 января 2015 года после пересчета
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	83,3	261,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	145,8	442,5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	53,9	32,3

В соответствии с объявленными еще в 2013 году планами Банка России по внедрению международного соглашения Базель III с 01 января 2015 года повысился норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2) для российских банков с 5,5 до 6%. Новое значение находится на одном уровне с установленным в Базеле III требованием к достаточности капитала первого уровня. Значения нормативов Н1.0 и Н1.1 не изменились (10% и 5% соответственно). В течение 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года представлен в таблице ниже.

	На 01 января 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
<b>Базовый капитал</b>	<b>1 271 231</b>	<b>1 105 190</b>
<b>Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)</b>	<b>9.1</b>	<b>9.5</b>
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	6 680 632	7 891 018
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1 578 085	1 915 607
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	132 888	76 999
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	15 664	12 534
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	6 532 080	7 801 485
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	0	0
<b>Основной капитал</b>	<b>1 271 231</b>	<b>1 105 190</b>
<b>Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)</b>	<b>9.1</b>	<b>9.5</b>
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	6 680 632	7 891 018
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1 578 085	1 915 607
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	132 888	76 999
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	15 664	12 534

	На 01 января 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	6 532 080	7 801 485
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	0	0
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>1 878 719</b>	<b>1 661 003</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)</b>	<b>13.2</b>	<b>13.9</b>
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	6 966 391	8 161 559
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 578 085	1 915 607
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	132 888	76 999
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	15 664	12 534
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	6 817 839	8 072 026
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	928 537	369 527
Операции с повышенным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	928 537	369 527
Операции с повышенным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	928 537	369 527
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	274 116	361 803
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	274 116	361 803
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	274 116	361 803
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1 104 491	406 804
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1 104 491	406 804
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 104 491	406 804
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
Величина операционного риска (ОР)	148 114	125 916
Величина рыночного риска (РР)	3 059 212	1 087 024
Коэффициент фондирования	0.87	0.88

Значения нормативов ликвидности по состоянию на 01 января 2016 года и 01 января 2015 года:

	Нормативное значение	На 01 января 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15%	261,0	261,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50%	432,7	442,5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120%	21,7	32,3

Значения показателя финансового рычага:

	На 01 января 2016 года	На 01 октября 2015 года	На 01 июля 2015 года	На 01 апреля 2015 года
Основной капитал	1 271 231	1 271 920	1 271 920	1 105 190
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	15 355 129	14 780 518	14 068 969	13 219 666
Показатель финансового рычага, процент	8,3	8,6	9,0	8,4

## **7. 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.

## **8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

Стратегия управления рисками 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.

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:

- выявление, оценка, агрегирование значимых видов риска и контроль за их уровнем;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, в том числе связанных с внедрением новых продуктов и услуг;
- оптимизация соотношения «риск-доходность»;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- определение максимально допустимого совокупного уровня риска и предельно допустимых уровней отдельных видов рисков;
- обеспечение надлежащего состояния отчетности, позволяющей органам управления получать адекватную информацию о рисках деятельности подразделений и Банка в целом;
- обеспечение соблюдения установленных процедур, реализации полномочий и ответственности при принятии решений, в предотвращении конфликта интересов при совершении банковских операций и сделок.

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

### **Совет директоров Банка:**

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления (политики) наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;
- утверждает методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, и порядок их применения, а также сценарии и результаты стресс-тестирования;
- формирует в Банке систему контроля и управления рисками, осуществляет на регулярной основе контроль ее функционирования;
- в целях обеспечения и контроля за сохранением финансовой устойчивости Банка, устанавливает, при необходимости, допустимые уровни отдельных видов рисков, определяет периодичность и (или) основания для их пересмотра;

- осуществляет оценку факторов и контроль уровня наиболее значимых рисков.

**Правление Банка:**

- обеспечивает реализацию Стратегии Банка по управлению рисками;
- организует применение в повседневной деятельности утвержденных методик управления рисками;
- разрабатывает и осуществляет мероприятия по предотвращению и минимизации рисков в том числе, в кризисных и экстремальных ситуациях, включая планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности;
- обеспечивает систему мер, снижающих рискованность банковских операций, через организацию деятельности кредитно-финансового и иных комитетов Банка.

**Председатель Правления:**

- обеспечивает условия для эффективной реализации бизнес-процессов и Политики в сфере контроля и управления рисками;
- утверждает и своим приказом вводит в действие регламентирующие документы системы управления рисками, в т.ч. утвержденные Советом директоров;
- в условиях критического возрастания рисков, в целях обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности Банка, создает и непосредственно руководит рабочими органами «кризисного управления».

**Кредитно-финансовый комитет:**

- производит экспертизу и оценку рисков планируемых и/или осуществленных проектов, операций и сделок Банка и принимает решения по продуктам и операциям, подверженным риску;
- предлагает меры снижения (ограничения) рисков Банка, в том числе необходимые и достаточные меры обеспечительного характера;
- устанавливает лимиты на проведение операций;
- принимает решение о совершении:
  - крупных операций и сделок, в т.ч. ссудных (и приравненных к ним) операций на суммы, превышающие 5% капитала Банка, за исключением банковских операций и сделок, требующих одобрения/санкционирования Советом директоров или общим собранием акционеров;
  - банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами стандартов или процедур.

**Управление анализа и контроля рисков:**

- осуществляет оперативный контроль функционирования системы управления рисками в Банке;
- проводит текущий мониторинг и оценку величины уровня банковских рисков;
- разрабатывает методологию и регламентацию процедур контроля и управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль выполнения мероприятий, направленных на минимизацию банковских рисков;
- производит составление и предоставление отчетности о рисках органам управления Банка.

**Служба внутреннего аудита:**

- оценивает эффективность систем управления рисками и достаточностью капитала;
- осуществляет проверку исполнения процедур контроля и управления банковскими рисками;

- информирует органы управления Банка о выявленных недостатках в системе управления рисками;
- контролирует исполнение рекомендаций и предписаний, изданных по результатам проверок.

**Служба внутреннего контроля:**

- выявляет и анализирует события регуляторных рисков;
- выявляет факты конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

**Подразделения Банка:**

- выявляют и анализируют риски в своей области операционной деятельности;
- разрабатывают текущие меры по исключению или минимизации рисков совершаемых операций и сделок;
- участвуют в формировании планов мероприятий в чрезвычайных условиях, обеспечивают исполнение и мониторинг эффективности этих мероприятий;
- своевременно информируют Председателя Правления, Управление анализа и контроля рисков и Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля о рисках, выявленных в ходе текущей деятельности, или фактах, свидетельствующих о наступлении (возможности наступления) событий, несущих повышенный риск.

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, исключаящую конфликт интересов;
- ответственность и подотчетность руководителей и исполнителей;
- эффективный внутренний контроль соблюдения установленных процедур и привил.

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;
- портфельные лимиты и ограничения;
- 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.

В целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и поддержки управленческих решений в Банке проводится стресс-тестирование. Стресс-тестирование осуществляется как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано.

Стресс-тестирование является инструментом риск-менеджмента, предназначенным для исследования и оценки воздействия на Банк событий и факторов риска и выработки мер, обеспечивающих минимизацию негативного воздействия этих обстоятельств на деятельность Банка.

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

Совету Директоров предоставляются:

- карта рисков (ежеквартально), включающая информацию о плановых уровнях рисков, об агрегированном объеме значимых рисков, об уровне каждого значимого риска, об изменении уровня значимых рисков и влиянии изменения на достаточность капитала);
- отчет о риск-мониторинге (ежеквартально), включающий информацию о достижении установленных сигнальных значений и соблюдении установленных лимитов;
- отчет о стресс-тестировании (ежегодно).

Правлению Банка предоставляются:

- отчет о риск-мониторинге, содержащий состояние индикаторов рисков (ежеквартально);
- отчеты о стресс-тестировании;
- отчет о текущем состоянии ликвидности Банка (ежемесячно);
- отчет о совокупном кредитном риске (ежеквартально);
- 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 2015 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.

Наиболее значимой группой активов для банка является кредитный портфель, который составляет 54,0% величины активов (по состоянию на 01 января 2015 года – 60,9%). Вложения в ценные бумаги являются второй по значимости группой активов и составляют 29,6% величины активов (по состоянию на 01 января 2015 года – 21,9%).

Кредитный портфель Банка состоит из кредитов юридическим лицам на 65% (по состоянию на 01 января 2015 года – 62%), физическим лицам - на 35% (по состоянию на 01 января 2015 года – 38%). Доля кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в общем кредитном портфеле составляет 43% (по состоянию на 01 января 2015 года – 37%).

Региональная концентрация корпоративного кредитного портфеля характеризуется высокой концентрацией в Новосибирской области (74%) и существенно не изменилась за прошедший год (72% по состоянию на 01 января 2015 года). Региональный риск Новосибирской области оценивается Банком как низкий.

Основную долю кредитного портфеля Банка (без учета межбанковского кредитования)<sup>1</sup> составляют кредиты, выданные юридическим лицам.

За 2015 год доля кредитов юридическим лицам увеличилась на 3% и составила 65%. Доля кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в кредитном портфеле юридических лиц за аналогичный период, увеличилась на 6% и составила 43%. Доля кредитов физическим лицам сократилась на 3% и составила 35%.

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 января 2016 года		На 01 января 2015 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %
Юридические лица	5 084 868	65%	5 380 077	62%
- в т. числе субъекты МиС предпринимательства	3 369 309	43%	3 169 759	37%
Физические лица	2 715 595	35%	3 262 172	38%
<b>Всего</b>	<b>7 800 463</b>	<b>100%</b>	<b>8 642 249</b>	<b>100%</b>

<sup>1</sup> Здесь и далее по тексту под кредитным портфелем Банка понимается только ссудная задолженность, без учета требований, признаваемых ссудами.



Доля ссуд (без учета межбанковского кредитования), оцениваемых на индивидуальной основе за 2015 год увеличилась на 6% и, по состоянию на отчетную дату, составила 72%. Доля ссуд, находящихся в ПОС, за аналогичный период снизилась на 6% и, по состоянию на отчетную дату, составила 28%.

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 января 2016 года		На 01 января 2015 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	5 635 637	72%	5 725 453	66%
Ссуды, оцениваемые на портфельной основе	2 164 826	28%	2 916 796	34%
<b>Всего</b>	<b>7 800 463</b>	<b>100%</b>	<b>8 642 249</b>	<b>100%</b>

Наибольшая доля (68%) ссудной задолженности классифицирована по состоянию на 01 января 2016 года, в соответствии с требованиями Банка России, во II категорию качества.

Категория качества ссуд	На 01 января 2016 года		На 01 января 2015 года	
	Объем кредитов тыс.руб.	Доля, %	Объем кредитов тыс.руб.	Доля, %
<b>I</b>	956 570	12,3%	665 218	7,7%
<b>II</b>	5 314 878	68,1%	6 625 110	76,7%
<b>III</b>	757 136	9,7%	814 854	9,4%
<b>IV</b>	21 800	0,3%	149 232	1,7%
<b>V</b>	750 079	9,6%	387 835	4,5%
<b>Всего</b>	<b>7 800 463</b>	<b>100%</b>	<b>8 642 249</b>	<b>100%</b>

В анализируемом периоде произошли следующие изменения структуры кредитного портфеля Банка:

- увеличился объем кредитов по I категории качества ссуд на 291 352 тыс. руб., доля увеличилась на 4,6%;
- снизился объем кредитов по II категории качества ссуд на 1 310 232 тыс. руб., доля сократилась на 8,6%;
- снизился объем кредитов по III категории качества ссуд на 57 718 тыс. руб., доля осталась на прежнем уровне;
- уменьшился объем кредитов по IV категории качества ссуд на 127 432 тыс. руб., доля сократилась на 1,4%;
- увеличился объем кредитов по V категории качества ссуд на 362 244 тыс. руб., доля увеличилась на 5,1%.

Категория качества ссуд	На 01 января 2016 года			На 01 января 2015 года		
	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем сформированного резерва, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем сформированного резерва, тыс. руб.	Доля, %
<b>I</b>	956 570	0	0	665 218	-	0%
<b>II</b>	5 314 878	77 323	1%	6 625 110	113 939	2%
<b>III</b>	757 136	160 490	21%	814 854	151 146	19%
<b>IV</b>	21 800	8 858	41%	149 232	50 034	34%
<b>V</b>	750 079	672 678	90%	387 835	352 701	91%
<b>Всего</b>	<b>7 800 463</b>	<b>919 349</b>	<b>12%</b>	<b>8 642 249</b>	<b>667 820</b>	<b>8%</b>

Доля сформированных резервов в общем кредитном портфеле Банка за 2015 год увеличилась на 4% и по состоянию на 01.01.2016г. составила 12%.

За анализируемый период произошли следующие изменения сформированных резервов по группам риска:

- снижение по II категории качества ссуд на 36 616 руб. (-32%);
- увеличение по III категории качества ссуд на 9 344 руб. (+6%);
- снижение по IV категории качества ссуд на 41 176 тыс. руб. (-82%);
- увеличение по V категории качества ссуд на 319 977 тыс. руб. (+91%).

Размер фактически сформированного Банком резерва по кредитному портфелю по состоянию на 01 января 2016 года составляет 919,3 млн. руб. (или 12% от величины портфеля), размер расчетного резерва – 1 123,9 млн. руб. Размер фактически сформированного Банком резерва по состоянию на 01 января 2015 года составляет 667,8 млн. руб. (или 8% от величины активов), размер расчетного резерва – 793,5млн. руб.

Ниже приведен анализ просроченной задолженности кредитного портфеля по типам контрагентов за 2015 год.

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 января 2016 года			На 01 января 2015 года		
	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности в общем портфеле, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности в общем портфеле, %
Юридические лица	5 084 868	251 479	3,2%	5 380 077	122 329	1,4%
Физические лица	2 715 595	499 538	6,4%	3 262 172	537 711	6,2%
<b>Всего</b>	<b>7 800 463</b>	<b>751 017</b>	<b>9,6%</b>	<b>8 642 249</b>	<b>660 040</b>	<b>7,6%</b>

Показатели просроченной задолженности Банка за анализируемый период изменились следующим образом:

- просроченной задолженности по всему кредитному портфелю (без учета межбанковского кредитования) за анализируемый период выросла на 2% и составила 9,6%;
- доля просроченной задолженности по портфелю юридических лиц увеличилась на 1,8%;
- доля просроченной задолженности по портфелю кредитов физических лиц увеличилась на 0,2%.

Рост просроченной задолженности за 2015 год сопровождался ростом доли резервов по всему кредитному портфелю (без учета межбанковского кредитования) с 8% до 12 %. Увеличение доли резервов по всему кредитному портфелю связано с ростом доли резерва по портфелю как юридических, так и физических лиц.

Реструктурированные активы представлены только кредитами (ссудами) и составляют на 01 января 2016 года 6,5% от активов Банка (на 01 января 2015 года - 7%). 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.

Объем ценных бумаг, полученных по операциям совершаемым на возвратной основе без первоначального признания на 01 января 2016 года составил 479 164 тыс.руб. (на 01 января 2015 года – ценные бумаги, полученные по договорам купли ценных бумаг с обязательством их обратной продажи отсутствовали).

	На 01 января 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
Ценные бумаги, полученные по операциям совершаемым на возвратной основе без первоначального признания	479 164	0
	<b>479 164</b>	<b>0</b>

На 01 января 2016 года в качестве обеспечения по овердрафту в Банк России переданы долговые обязательства (ОФЗ) на сумму 51 243 тыс. руб. (на 01 января 2015 года – 49 708 тыс. руб.)

По состоянию на 01 января 2016 года в обеспечение кредитов Банка России под залог активов передано кредитов:

1. Активы первой категории качества, объем задолженности на 01 января 2016 года 101 136 тыс. руб., примененный поправочный коэффициент 0,8.

2. Активы второй категории качества, объем задолженности на 01 января 2016 года 179 898 тыс. руб., примененный поправочный коэффициент 0,7.

По состоянию на 01 января 2015 года в обеспечение кредитов Банка России под залог активов передано кредитов:

1. Активы первой категории качества, объем задолженности на 01 января 2015 года 190 913 тыс. руб., примененный поправочный коэффициент 0,8.

2. Активы второй категории качества, объем задолженности на 01 января 2015 года 398 049 тыс. руб., примененный поправочный коэффициент 0,7.

Информация о сделках продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа приведена в Пояснениях 3.4. «Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи».

Анализ распределения кредитного риска по типам контрагентов, видам экономической деятельности кредитов, выданных клиентам, представлен в Пояснении 3.2 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности». Анализ обеспечения представлен в Пояснении 3.3 «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.

По состоянию на 01 января 2016 года и 01 января 2015 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью уровня 1. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов относятся к уровню 3. 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.

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 2016 года – 3 059 212 тыс. руб. На 01 января 2015 года составляет - 1 087 024 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 2015 году достигалось за счет сбалансированности структуры валютных активов и пассивов. Осуществляемая Банком практика ежедневного закрытия 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 2016 года

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	477 158	144 029	74 004	15 846	711 037
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	517 981	0	0	0	517 981
Средства в кредитных организациях	323 790	66 970	31 215	11 263	433 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 654 790	31 819	26 381	0	7 712 990
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 264 742	671 177	192 464	0	4 128 383
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	96 981	0	0	0	96 981
Требование по текущему налогу на прибыль	63 282	0	0	0	63 282
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	538 699	0	0	0	538 699
Прочие активы	90 942	57	0	2 121	93 120
<b>Всего активов</b>	<b>13 028 365</b>	<b>914 052</b>	<b>324 064</b>	<b>29 230</b>	<b>14 295 711</b>
<b>тыс. рублей</b>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Всего</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	117 346	0	0	117 346
Средства кредитных организаций	146 023	36 441	0	0	182 464
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 927 088	752 416	323 378	19 662	12 022 544
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	33 250	0	0	0	33 250
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 434	0	0	0	2 434
Отложенное налоговое обязательство	70 687	0	0	0	70 687
Прочие обязательства	109 865	3 792	504	23	114 184
<b>Всего обязательств</b>	<b>11 289 347</b>	<b>909 995</b>	<b>323 882</b>	<b>19 685</b>	<b>12 542 909</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на</b>					
<b>01 января 2016 года</b>	<b>1 739 018</b>	<b>4 057</b>	<b>182</b>	<b>9 545</b>	<b>1 752 802</b>

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

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>Всего активов</b>	<b>11 928 675</b>	<b>985 111</b>	<b>220 015</b>	<b>13 232</b>	<b>13 147 033</b>
<b>тыс. рублей</b>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Всего</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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	0	0	0	0	0

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
стоимости через прибыль или убыток					
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>10 397 410</b>	<b>989 579</b>	<b>235 254</b>	<b>8 007</b>	<b>11 630 250</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 января 2015 года</b>	<b>1 531 265</b>	<b>(4 468)</b>	<b>(15 239)</b>	<b>5 225</b>	<b>1 516 783</b>

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

	на 01 января 2016 года		на 01 января 2015 года	
	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	(162)	(162)	179	179
5% изменение курса евро по отношению к российскому рублю	(7)	(7)	610	610

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 величины портфеля ценных бумаг;
- оценка финансового состояния и установление лимитов на отдельных эмитентов ценных бумаг;
- 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.

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

	Валюта учета	На 01 января 2016 года		На 01 января 2015 года	
		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	2 962 313	43 392	1 607 730	18 013
ГЦБ	RUR	107 259	1 236	611 381	5 769
Еврооблигация	RUR	148 662	1 064	0	0
Еврооблигация	USD	671 177	13 480	523 930	9 027
Еврооблигация	EUR	192 464	4 512	28 435	257
<b>Итого</b>		<b>4 081 874</b>	<b>63 683</b>	<b>2 771 476</b>	<b>33 066</b>

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется на основании разработанных Банком внутренних методиках 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 реагирования на изменение рыночных ставок по инструментам. Оценка уровня процентного риска Банка осуществляется на основании разработанных внутренних методиках 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:

	На 01 января 2016 года	На 01 января 2015 года
	Влияние на фин. результат и капитал, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-7 325	3 620
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7 325	-3 620

В разрезе видов валют:

	Влияние на фин. результат и капитал на 01 января 2016 года, тыс. руб.				Влияние на фин. результат и капитал на 01 января 2015 года, тыс. руб.			
	RUR	USD	EUR	Другие	RUR	USD	EUR	Другие
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-4 575	-2 275	-520	45	5 501	-2 016	137	-2
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4 575	2 275	520	-45	-5 501	2 016	-137	2

### 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 Банка России.

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 2016 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
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 581 785	1 581 785	1 581 785	1 581 785	1 581 785	1 581 785
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 389	178 409	178 409	178 409	178 409	178 409
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 137 614	1 874 570	3 324 120	4 571 127	5 335 413	9 064 319
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 949 869	3 949 869	3 949 869	3 949 869	3 949 869	3 949 869
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	3 985	4 152	8 137	8 137	147 527
6. Прочие активы	21 843	21 843	21 843	21 843	21 843	21 843
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 769 500	7 610 461	9 060 178	10 311 170	11 075 456	14 943 752
<b>ПАССИВЫ</b>						
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	204 483
9. Средства клиентов, из них:	4 638 797	5 742 443	7 920 091	9 778 123	10 367 227	13 017 848
9.1. вклады физических лиц	1 728 219	2 560 130	4 267 528	5 975 431	6 466 231	8 351 742
10. Выпущенные долговые обязательства	27 156	32 656	33 250	33 250	33 250	33 250
11. Прочие обязательства	568 972	654 651	654 651	654 651	654 651	654 651
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 234 925	6 429 750	8 607 992	10 466 024	11 055 128	13 910 255
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	550 690	861 328	985 084	1 165 767	1 610 461	4 165 110
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	983 885	319 383	(532 898)	(1 320 621)	(1 590 133)	(3 131 613)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	18.8	5.0	(6.2)	(12.6)	(14.4)	(22.5)



### 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
<b>АКТИВЫ</b>						
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
<b>ПАССИВЫ</b>						
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
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
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) 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 2016 года	на 01 января 2015 года
Чистый процентный доход	645 888	536 573
Чистый непроцентный доход	341 537	302 864
Операционный риск	148 114	125 916

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 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и руководящими документами ЦБ РФ системы внутреннего контроля.

**Правовой риск** – риск возникновения убытков вследствие несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации и требованиям регулирующих органов, правовых ошибок, допускаемых в своей деятельности сотрудниками и руководителями Банка, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, нарушения условий договоров, несовершенства правовой системы и недостатков законодательства.

**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), саморегулируемыми организациями, 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 анализ выполнения плановых показателей и соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации.

## 9. Информация о сделках по уступке прав требований

Уступки прав ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований в течение 2015 года не производилось.

## 10. 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 течение 2015 года были осуществлены преимущественно на территории города Новосибирска.

## 11. 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 2016 года.

Наименование	Акционеры	Дочерние компании	Основной руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы					
Ссудная задолженность	-	-	15 232	95 701	110 933
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	(2 453)	(32 175)	(34 628)
Требования по начисленным процентам	-	-	57	86	143
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам	-	-	(1)	0	(1)
Обязательства					
Средства клиентов, в т. ч.	200 946	-	29 183	162 821	393 913
Субординированные займы	200 000	-	-	-	200 000
Начисленные проценты	-	-	204	866	1 063

### Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 2015

**год.**

Наименование	Акционеры	Дочерние компании	Основной руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	-	-	1 863	21 604	23 467
Процентные расходы по привлеченным средствам	(18 424)	-	(3 935)	(9 793)	(32 152)
Комиссионные доходы	83	-	44	2 297	2 424

### 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

По состоянию на 01 января 2016 года и 01 января 2015 года кредитов предоставленных акционерам Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) Банка, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам, Банк не имеет.

Субординированные займы Банка, привлеченные от акционеров Банка составляют:

	Срок погашения	Процентная ставка	На 01 января 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
Субординированные займы, привлеченные от юридических лиц	Декабрь 2042 - февраль 2043 года	9%	200 000	200 000

Субординированные займы на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 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 2016 года и 01 января 2015 года в сумме 180 000 тыс. руб.

## 12. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

Изменение доли общей величины выплат управленческому персоналу в общем объеме расходов на содержание персонала на 01 января 2016 года и 01 января 2015 года:

тыс. рублей

	2015 год	2014 год
Порядок и условия выплаты вознаграждений	Устанавливаются внутренними нормативными документами банка: Кадровой политикой Банка, положением об оплате труда работников Банка и положением о премировании сотрудников Банка	Устанавливаются внутренними нормативными документами Банка: Положением об оплате труда и Положением о премировании
Общий объем выплат по банку (со страховыми взносами)	352 865	321 155
Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу (в руб.)	51 226	36 570
Доля вознаграждения управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, в т.ч.	15%	11%
- краткосрочные выплаты управленческому персоналу (в руб.)	50 173	35 473
Доля краткосрочных выплат управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных выплат	14%	11%
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Системой оплаты труда не предусмотрено	Системой оплаты труда не предусмотрено
- прочие долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу (в руб.)	1 052	1 097
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	58%	66%
Доля стимулирующих и компенсационных выплат управленческого персонала в общем ФОТ управленческого персонала составляет	24%	18%
Общая величина выплат (вознаграждений) иным работникам, принимающим риски, не относящихся к управленческому персоналу (в руб.)	0	0
Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (в руб.)	35 152	В 2014 году данная информация не подлежала раскрытию
Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, в т.ч.	2 550	
Размер наиболее крупной выплаты (в руб.)	2 550	0
Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (в руб.)	0	В 2014 году данная информация не подлежала раскрытию

### Сведения о списочной численности персонала.

	на 01 января 2016 года	на 01 января 2015 года
Списочная численность персонала, в т.ч.	467	462
численность основного управленческого персонала	30	19

Рост численности основного управленческого персонала связан с введением в действие инструкции Банка России №154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" и приведением к соответствию системы оплаты труда Банка.

### 13. 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 2016 года, в том числе Пояснительной информации, путем ее размещения на сайте Банка [www.akcept.ru](http://www.akcept.ru).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

К.А.Васильев  
Т.А.Шачнева

26 февраля 2016 г.