

**Пояснительная информация Открытого
акционерного общества коммерческий банк
“Акцепт”
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 июля 2015 года и за 1 полугодие
2015 года**

Содержание

Общие положения	3
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	4
3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	5
4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	11
5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808	14
6. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	15
7. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	17
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	17
9. Информация о сделках по уступке прав требований	27
10. Сегментация деятельности Банка	27
11. Операции со связанными сторонами	28
12. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности	28

Общие положения

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества коммерческого банка "Акцепт" (далее – "Банк") подготовлена за 1 полугодие 2015 года по состоянию на 01 июля 2015 года в соответствии с Указанием БР от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Банк является Головной кредитной организацией в составе банковской группы: Банку принадлежит 100% уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью "Акнова", ООО «Акнова» принадлежит 0.01% акций Банка. Вложения Банка в ООО «Акнова» составляют 10 тыс. руб.

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

1. Краткая характеристика деятельности 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.

В 1 полугодие 2015 года Банк России уже снизил ставки по своим операциям на 5,5 процентных пункта, уменьшив ключевую ставку с 17% до 11,5%. Совет директоров Банка России 31 июля 2015 года принял решение снизить ключевую ставку с 11,5% до 11% годовых.

Банка России в течение 2014 года несколько раз повышал ключевую ставку. Но поскольку влияние ставки на повышение цен проявляется не сразу, да и вызовы 2014 года были существенны и внезапны, то инфляция за 2014 год превысила целевой ориентир и составила 11,4%, отметила глава ЦБ. Но сейчас ожидается снижение инфляции и выход ее в марте 2016 года на уровень около 9%, предполагается также дальнейшее ее падение. «В 2017 году инфляция вполне может дойти до 4%, мы считаем этот прогноз реалистичным. Но при этом мы не намерены снижать инфляцию любой ценой», – подчеркнула глава ЦБ.

<http://bankir.ru/publikacii/s/26-i-sezd-arb-khronika-10006266/#ixzz3XMHxctzi>

Валютный курс

В июне ослабление номинального эффективного курса рубля составило 6,7%, а в целом за январь-июнь 2015 г. (из расчета июнь 2015 г. к декабрю 2014 г.) – укрепление в 11,2 процента. Реальный эффективный курс за июнь ослаб на 6,8%, в целом за первые шесть месяцев текущего года его укрепление оценивается Банком России в 16,9 процента.

По расчетам Минэкономразвития России, за июнь 2015 года ослабление рубля в реальном выражении к доллару составило 7,4%, к евро – 7,45%. В целом за январь - июнь (из расчета июнь 2015 г. к декабрю 2014 г.) реальное укрепление рубля к доллару составило 8,8%, к евро – 20,8%.

Население

Реальные располагаемые доходы населения продолжают снижаться. Причем интенсивность снижения доходов увеличивалась ежемесячно с января по май текущего года. В июне произошло замедление темпов снижения данного показателя на фоне низкой базы июня прошлого года. В целом за январь–июнь 2015 г. реальные располагаемые доходы снизились на 3,1 % по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года.

В условиях кризиса население продолжает оптимизировать свое финансовое поведение, распределяя доходы на сбережения и потребление. На потребительские расходы за I полугодие 2015 года было использовано 74,2% денежных доходов населения против 77,2% за

соответствующий период предыдущего года. Население снижает потребление дорогостоящих импортных товаров и услуг, происходит снижение спроса на товары длительного пользования и сокращение дискреционного потребления.

Помимо этого сохраняет негативное влияние на динамику потребления населения сжатие потребительского кредитования. Отрицательный прирост потребительского кредитования в текущем году указывает на то, что население в условиях существенного снижения реальных доходов стремится сокращать свои обязательства (в том числе кредиторскую задолженность), а также на ужесточение требований банков.

За первое полугодие инфляция составила 8,5% (годом ранее – 4,8%), что стало самым высоким показателем с 2008 года. При этом после ускоренного роста цен в I квартале с марта инфляция замедляется. В июне рост потребительских цен замедлился в 2 раза относительно мая 2015 года и в 3 раза относительно июня 2014 года – до 0,2 процента.

Вклады населения

Суммарный объем рублевых вкладов населения возрос на 6,1% по отношению к 01.01.2015. При этом объем вкладов до востребования снизился на 7,1%, а объем срочных вкладов увеличился на 9,5% (за аналогичный период 2014 г. зарегистрировано сокращение на 12,6% и 1,1% соответственно).

<http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/monitoring/20150728>

Качество кредитных портфелей

Просроченная задолженность физических лиц в Новосибирской области с начала года выросла на 25,81% и достигла 21,036 млрд. рублей. При этом, темпы кредитования замедлились: –6,6% по итогам шести месяцев, в то время как за аналогичный период прошлого года рост составил 7,7%.

Доля просроченных кредитов в Новосибирской области от общего количества выданных составляет около 20%: на кредиты наличными приходится 20,78%, на кредитные карты – 16,23%, на автокредиты – 14%, на ипотеку – 3,8%.

<http://nsk.rbc.ru/nsk/02/07/2015/5594f6079a794754ec9e21b6>

Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

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

Показатели деятельности Банка 1 квартал 2015 года:

- Число клиентов – юридических лиц на 01.07.15 превысило 5,3 тысяч;
- Число физических лиц – заемщиков на 01.07.15 превысило 8,2 тысяч;
- Число физических лиц – вкладчиков (договоры срочных вкладов) на 01.07.15 превысило 16,4 тысяч, прирост объемов вкладов населения за 1 полугодие 2015г. составил 17,7%;
- На 01.07.2015 количество эмитированных пластиковых карт 45 772 ед.

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

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

3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

Денежные средства и их эквиваленты

	на 01 июля 2015 года тыс. рублей	на 01 января 2015 года тыс. рублей
Денежные средства	580 446	755 832
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	328 798	270 452
Средства в кредитных организациях, в т. ч.	717 711	640 425
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	286 963	577 277
Средства в кредитных организациях иных стран	430 748	68 148
Резерв на возможные потери	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 626 955	1 666 709
Денежные средства и их эквиваленты ограниченного использования всего, в т. ч.		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	109 062	103 582
Денежные средства ограниченного использования в других кредитных организациях, за вычетом резерва на возможные потери	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для Отчета о Движении денежных средств	1 517 893	1 563 127

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

Чистая ссудная задолженность

	на 01 июля 2015 года тыс. рублей	на 01 января 2015 года тыс. рублей
Кредиты, выданные Банку Российской Федерации	250 000	-
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации, в т. ч.	531 710	44 646
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации	508 599	44 646
Векселя	23 111	-
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.	4 864 182	5 418 767
Кредиты, выданные	4 858 605	5 380 077
Факторинг	-	37 439
Векселя	4 326	-
Прочие размещенные средства	1 251	1 251
Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.	2 930 027	3 262 172
Потребительские кредиты	1 507 056	1 732 246
На приобретение жилья	1 288 711	1 365 434
Автокредиты	134 260	164 492
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери	8 575 919	8 725 585
Резерв на возможные потери	(777 739)	(715 321)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери	7 798 180	8 010 264

Прочие размещенные средства юридическим лицам представляют собой на 01 июля 2015 года и 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 июля 2015 года тыс. рублей	на 01 января 2015 года тыс. рублей
Торговля	1 723 054	1 959 529
Обрабатывающие производства	1 073 299	1 124 808
Строительство	520 148	526 120
Транспорт и связь	512 683	481 116
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	262 738	267 606
Кредиты, выданные юридическим лицам-нерезидентам	30 538	51 674
Сельское хозяйство	26 179	38 392
Производство и распределение электроэнергии и газа	1 324	9 394
Кредиты, выданные на завершение расчетов	205 026	283 142
Прочие	509 193	676 986
Кредиты, выданные клиентам – юридическим лицам, до вычета резерва на возможные потери	4 864 182	5 418 767

3.3. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Общая залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01 июля 2015 года составила 12 087 546 тыс. руб. (на 01 января 2015 года – 12 030 345 тыс. руб.), 46% (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 июля 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	7 087 611		4 506 874	64%
Ипотека. Закладная	2 196 510		347 570	16%
Залог транспортного средства	1 373 638		262 385	19%
Залог оборудования	293 842		69 081	24%
Залог товаров в обороте	282 697		227 422	80%
Залог прав по контракту	237 214		-	0%
Залог прав по депозиту	233 151	-	-	0%
Поручительство Фонда	197 760		197 760	100%
Ипотека. Залог прав по договору	185 123		-	0%
Итого	12 087 546	-	5 611 092	46%

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 01 июля 2015 года, тыс. рублей	На 01 января 2015 года, тыс. рублей
Долговые финансовые активы	3 496 615	2 766 995
Долговые обязательства юридических лиц	1 323 885	467 132
Долговые обязательства кредитных организаций	694 471	624 754
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	572 211	511 363
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и Еврооблигации РФ)	490 060	794 579
Долговые обязательства нерезидентов	415 988	369 167
Долевые финансовые активы	105	105
Долевые ценные бумаги юридических лиц	140	140
Резерв под возможные потери по долевым ценным бумагам юридических лиц	(35)	(35)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	10
	3 496 730	2 767 110

В соответствии с Указанием Банка России № 3498-У от 18.12.2014 г. Банк принял решение о переклассификации 31 декабря 2014 года долговых ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» по справедливой стоимости, сложившейся на 01 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных после 01 октября 2014 года.

Долговые обязательства кредитных организаций включают в себя облигации, выпущенные российскими кредитными организациями, со сроком погашения по состоянию на 01 июля 2015 года: с сентября 2015 года по август 2018 года и ставкой купона от 7,85% до 16,25% (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 июля 2015 года имеют срок погашения с января 2016 года по февраль 2027 года и ставку купона от 6,9% до 8,15% (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 июля 2015 года и 01 января 2015 года имеют срок погашения март 2030 года и ставку купона 7,5%.

Долговые обязательства юридических лиц включают облигации российских корпораций со сроком погашения на 01 июля 2015 года: с июля 2015 года по февраль 2020 года и ставкой купона от 7,9% до 17,5% (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 июля 2015 года включают облигации, выпущенные регионами Российской Федерации со сроком погашения с ноября 2016 года по октябрь 2020 года и ставкой купона от 7,00 до 12,65% (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 июля 2015 года: с июля 2016 года по апрель 2018 года и ставкой купона от 2,93% до 8,63 % (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, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01 июля 2015 года составляли 289 036,3 тыс.руб. (на 01 января 2015 года составляли 838 716 тыс.руб.), из них еврооблигации РФ - 158 235,6 тыс.руб. и долговые обязательства нерезидентов – 130 800,7 тыс.руб.

Процентные ставки по привлеченным средствам в долларах США, полученным под долговые обязательства, переданные без прекращения признания, на 01 июля 2015 года составляли от 1,13 % до 2,2 % годовых.

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

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование групп объектов основных средств	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	на 01 июля 2015 года			на 01 января 2015 года		
				Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
Земля, здания и сооружения	407 820	(40 379)	-	407 820	(38 091)	-			
Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование.	93 851	(68 165)	(4)	89 747	(61 600)	(5)			
Транспортные средства	12 766	(6 685)	-	12 296	(6 148)	-			
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-			
Прочие основные средства	29 712	(17 908)	-	29 577	(16 646)	-			
Незавершенные капитальные вложения	257	-	-	242	-	-			
Имущество, полученное по отступному.	111 471	-	(535)	9 695	-	(348)			
Инвентарь и материалы	717	-	-	529	-	-			
Итого:	656 594	(133 137)	(539)	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 2015 года. Оценку провело ООО «Информационно-Аналитическое Бюро». Оценщик Гладкая Дарья Андреевна, член НП СОО «СИБИРЬ». При оценке были применены, там, где уместно, следующие методы оценки справедливой стоимости:

- сравнительный подход;

- доходный подход.

Оценщиком обоснован отказ от применения затратного подхода.

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

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

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

В 1 полугодии 2015 года по договорам об отступном Банк получил недвижимое имущество и земельные участки на сумму 102 922 тыс. руб. Банк планирует реализовать данное имущество.

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

Прочие активы

	На 01 июля 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
Финансовые активы		
Начисленные проценты	63 444	69 060
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	39 819	2 672
Требования к операторам услуг платежной инфраструктуры и операторам по переводу денежных средств	-	3 718
Расчеты с работниками	179	234
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	-	115 535
Требования по прочим операциям	25 310	28 096
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	21 038	10 324
Расходы будущих периодов	1 131	4 102
Резерв на возможные потери	(55 638)	(71 974)
	95 283	161 767

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

	На 1 июля 2015 года тыс. рублей	На 1 января 2015 года тыс. рублей
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО с Банком России	262 023	795 197
	262 023	795 197

3.8. Информация об объемах средств на счетах клиентов

Средства клиентов

	На 01 июля 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
Средства юридических лиц	3 732 313	3 972 218
- Текущие счета и депозиты до востребования	2 124 828	2 043 281
- Срочные депозиты	1 607 485	1 928 937
Средства индивидуальных предпринимателей	146 651	205 491
- Текущие счета и депозиты до востребования	92 700	88 963
- Срочные депозиты	53 951	116 528
Средства физических лиц	7 511 120	6 428 753
- Текущие счета и депозиты до востребования	528 974	496 756
- Срочные депозиты	6 982 146	5 931 997
Прочие средства клиентов	4 001	6 825
	11 394 085	10 613 287

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 июля 2015 год тыс. рублей	на 01 января 2015 год тыс. рублей
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	1 152 550	925 731
Торговля	1 076 538	1 091 377
Обработывающие производства	480 746	551 213
Финансовая деятельность	394 305	318 980
Транспорт и связь	205 683	195 742
Строительство	163 310	637 347
Средства юридических лиц-нерезидентов	151 356	188 527
Производство и распределение электроэнергии и газа	58 781	82 193
Сельское хозяйство	34 767	21 719
Прочие	160 928	164 880
Итого средств клиентов	3 878 964	4 177 709

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

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

Выпущенные долговые обязательства

	На 01 июля 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
Векселя беспроцентные	53 500	2 000
Векселя дисконтные	0	38 142
	53 500	40 142

Выпущенные беспроцентные векселя на 01 июля 2015 года имеют сроки погашения по предъявлению, но не ранее 08 августа 2014 года – по предъявлению, но не ранее 02 сентября 2015 года (на 01 января 2015 года - по предъявлению, но не ранее 08 августа 2014 года – по предъявлению, но не ранее 19 июня 2015 года).

3.10. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства

	На 01 июля 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты	90 315	82 036
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	8 034	10 838
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 510	3 001
Расчеты по дивидендам	55	55
Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования	-	6 583
Прочие	2 799	11 333
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	156	709
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	578	563
	104 447	115 118

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

4.1. Чистые процентные доходы

	1 полугодие 2015 года тыс. рублей	1 полугодие 2014 года тыс. рублей
Процентные доходы, всего,	891 892	717 580
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	681 726	656 139
от вложений в ценные бумаги	181 021	60 454
от размещения средств в кредитных организациях	29 145	987
Процентные расходы, всего,	599 963	376 298
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	589 707	365 529
по привлеченным средствам кредитных организаций	8 127	6 186
по выпущенным долговым обязательствам	2 129	4 583
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	291 929	341 282

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 1 полугодие 2015 года.

	Резерв на возможные потери				Итого
	ссудной задолженности	начисленным процентам	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	по условным обязательствам кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015г	715 321	20 171	52 754	18 990	807 236
Формирование резерва	991 776	31 042	6 959	167 054	1 196 831
Восстановление резерва	(929 106)	(23 929)	(29 228)	(150 170)	(1 132 433)
Списания	(252)	(348)	(631)	-	(1 231)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2015г	777 739	26 936	29 854	35 874	870 403

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 1 полугодие 2014 год.

	Резерв на возможные потери				Итого
	ссудной задолженност и	начисленным процентам	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	по условным обязательствам кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014г	565 362	14 808	15 288	38 847	634 305
Формирование резерва	753 293	18 915	35 366	128 959	936 533
Восстановление резерва	(678 696)	(16 305)	(23 618)	(150 607)	(869 226)
Списания	(2)	-	-	-	(2)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2014г	639 957	17 418	27 036	17 199	701 610

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

	1 полугодие 2015 года тыс. рублей	1 полугодие 2014 года тыс. рублей
Чистые расходы от реализации финансовых активов	(2 070)	(5 649)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(165)
	(2 070)	(5 814)

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

	1 полугодие 2015 года тыс. рублей	1 полугодие 2014 года тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от реализации финансовых активов	73 919	(485)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-
	73 919	(485)

4.5. Комиссионные доходы

	1 полугодие 2015 года тыс. рублей	1 полугодие 2014 года тыс. рублей
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	108 615	98 398
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	21 767	20 902
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	15 508	4 788
По другим операциям	14 045	13 832
	159 935	137 920

4.6. Комиссионные расходы

	1 полугодие 2015 года тыс. рублей	1 полугодие 2014 года тыс. рублей
Комиссии по системам «Золотая Корона», МПС Visa	14 664	9 458
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 666	5 078
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	35	39
По другим операциям	249	4 190
	21 614	18 765

4.7. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2015 года тыс. рублей	1 полугодие 2014 года тыс. рублей
Положительная переоценка драгоценных металлов	10 782	5 147
Доход от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	4 054	-
Реализация имущества	250	200
Пени, штрафы, неустойки	49	86
Аренда	40	40
Прочее	1 423	965
	16 598	6 438

4.8. Операционные расходы

	1 полугодие 2015 года тыс. рублей	1 полугодие 2014 года тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	158 751	153 595
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в т. ч.	44 710	41 995
Расходы по операционной аренде	21 196	21 944
По списанию стоимости материальных запасов	9 408	6 635
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	6 583	6 285
Организационные и управленческие расходы. В т. ч.	44 504	37 116
Охрана	12 716	12 922
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 933	7 874
Платежи в систему страхования вкладов	6 894	6 081
Реклама	4 320	2 127
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	10 916	5 134
Амортизация	10 653	11 528
Прочие операционные расходы	28 757	22 517
	298 291	271 885

В состав расходов на содержание персонала входят:

	1 полугодие 2015 года тыс. рублей	1 полугодие 2014 года тыс. рублей
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	121 957	117 691
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	35 533	34 164
Другие расходы на содержание персонала	1 261	1 740
	158 751	153 595

Изменение доли общей величины выплат управленческому персоналу в общем объеме расходов на содержание персонала в 1 полугодии 2015 несущественно.

4.9. Расходы по налогам

	1 полугодие 2015 года тыс. рублей	1 полугодие 2014 года тыс. рублей
Налог на прибыль	9 307	30 803
Расходы (возврат) по отложенному налогу	(18 937)	(7 646)
Прочие налоги	10 262	11 366
Всего расходов по налогам	632	34 523

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

Стратегия управления капиталом направлена на решение стратегических задач непрерывного и устойчивого развития Банка, усиления его позиций на рынке. Стратегия управления капиталом предусматривает поддержание Капитала на уровне необходимом и достаточном для расширения масштабов деятельности и защиты средств акционеров и клиентов Банка от обесценения и утраты.

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

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

В процессе мониторинга уровня достаточности капитала Банк использует следующие индикаторы:

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

В 2015 году политика Банка в области управления капиталом не изменилась.

Информация о структуре капитала Банка приведена в таблице ниже:

	На 01 июля 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
Собственные средства (капитал)		
в том числе:	1 903 710	1 661 003
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
Базовый капитал	1 271 920	1 105 190
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 271 920	1 105 190
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	164 869	105 166
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторами	-	106
Субординированные займы	180 000	180 000
Прирост стоимости имущества	286 921	270 541
Дополнительный капитал	631 790	555 813

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

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. Изменения не оказали существенного влияния на расчет нормативов достаточности капитала Банка на 01 января 2015 года и не повлекут 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 г. планами Банка России по внедрению международного соглашения Базель III с 01 января 2015 г. 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 1 полугодия 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	На 01 июля 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
Базовый капитал	1 271 920	1 105 190
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	9.8	9.5
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	6 646 345	7 891 018
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1 475 039	1 915 607
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	122 881	76 999
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	18 918	12 534
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	6 504 546	7 801 485
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	0	0
Основной капитал	1 271 920	1 105 190
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	9.8	9.5
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	6 646 345	7 891 018
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1 475 039	1 915 607
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	122 881	76 999

	На 01 июля 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	18 918	12 534
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	6 504 546	7 801 485
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	0	0
Собственные средства (капитал)	1 903 710	1 661 003
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14.3	13.9
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	6 933 266	8 161 559
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 475 039	1 915 607
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	122 881	76 999
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	18 918	12 534
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	6 791 467	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	647 338	369 527
Операции с повышенным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	647 338	369 527
Операции с повышенным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	647 338	369 527
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	511 053	361 803
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	511 053	361 803
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	511 053	361 803
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	651 918	406 804
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	651 918	406 804
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	651 918	406 804
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
Величина операционного риска (ОР)	148 114	125 916
Величина рыночного риска (РР)	2 721 121	1 087 024
Коэффициент фондирования	0.90	0.88

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

	Нормативное значение	На 01 июля 2015 года	На 01 января 2015 года
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15%	397,7	261,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50%	343,7	442,5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120%	30,4	32,3

Значения показателя финансового рычага на 01 июля 2015 года и 01 апреля 2015 года.

	На 01 июля 2015 года	На 01 апреля 2015 года
Основной капитал	1 271 920	1 105 190
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	14 068 969	13 219 666
Показатель финансового рычага, процент	9,0	8,4

7. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Денежные средства и их эквиваленты не доступны 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

Кредитный риск

В 1 полугодии 2015 года Банк проводил операции преимущественно на территории и с резидентами Российской Федерации. Активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации.

Основную долю кредитного портфеля Банка (без учета межбанковского кредитования)¹ составляют кредиты юридическим лицам. За 1 полугодие 2015 года доля кредитов юридическим лицам осталась на прежнем уровне составила 62%. Доля кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в кредитном портфеле юридических лиц за 1 полугодие 2015 года снизилась на 2% и по состоянию на 01 июля 2015 года составляет 35%. Доля кредитов физическим лицам за анализируемый период осталась на прежнем уровне 38%.

Кредитный портфель (без учета МБК)	01 июля 2015		01 января 2015	
	Объем кредитов, тыс. Руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. Руб.	Доля, %
Юридические лица	4 858 605	62%	5 380 077	62%
- в.т. числе субъекты МиС предпринимательства	2 718 190	35%	3 169 759	37%
Физические лица	2 930 027	38%	3 262 172	38%
Всего	7 788 632	100%	8 642 249	100%

Доля ссуд (без учета межбанковского кредитования), оцениваемых на индивидуальной основе, за 1 полугодие 2015 года увеличилась на 3% и по состоянию на отчетную дату составила 69%. Доля ссуд, находящихся в портфелях однородных ссуд, за 1 полугодие 2015 года снизилась на 3% и по состоянию на 01 июля 2015 года составила 31%.

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

Кредитный портфель (без учета МБК)	01 июля 2015		01 января 2015	
	Объем кредитов, тыс. Руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. Руб.	Доля, %
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	5 386 166	69%	5 725 453	66%
Ссуды, оцениваемые на портфельной основе	2 402 466	31%	2 916 796	34%
Всего	7 788 632	100,0%	8 642 249	100,0%

Наибольшая доля (76%) ссудной задолженности классифицирована по состоянию на 01 июля 2015г., в соответствии с требованиями Банка России во II категорию качества: I категорию качества – 437 723 тыс. руб., II категорию качества – 5 944 584 тыс. руб., III категорию качества – 624 715 тыс. руб., IV категорию качества – 162 427 тыс. руб., V категорию качества – 619 183 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2015г. года наибольшая доля (77%) ссудной задолженности классифицирована в соответствии с требованиями Банка России во II категорию качества: I категорию качества – 665 218 тыс. руб., II категорию качества – 6 625 110 тыс. руб., III категорию качества – 814 854 тыс. руб., IV категорию качества – 149 232 тыс. руб., V категорию качества – 387 835 тыс. руб.

Категория качества ссуд	01 июля 2015		01 января .2015	
	Объем кредитов, тыс. Руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. Руб.	Доля, %
I	437 723	6%	665 218	8%
II	5 944 584	76%	6 625 110	77%
III	624 715	8%	814 854	9%
IV	162 427	2%	149 232	2%
V	619 183	8%	387 835	4%
Всего	7 788 632	100%	8 642 249	100%

В анализируемом периоде произошли следующие изменения структуры кредитного портфеля Банка:

- уменьшился объем кредитов по I категории качества ссуд на 227 495 тыс. руб., доля снизилась на 2%;

снизился объем кредитов по II категории качества ссуд на 680 526 тыс. руб., доля осталась на прежнем уровне;

снизился объем кредитов по III категории качества ссуд на 190 139 тыс. руб., доля уменьшилась на 1%;

увеличился объем кредитов по IV категории качества ссуд на 13 195 тыс. руб., доля осталась на прежнем уровне;

увеличился объем кредитов по V категории качества ссуд на 231 348 тыс. руб., доля увеличилась на 3%.

Категория качества ссуд	01 июля 2015			01 января 2015		
	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем сформированного резерва, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем сформированного резерва, тыс. руб.	Доля, %
I	437 723	-	0%	665 218	-	0%
II	5 944 584	135 645	2%	6 625 110	113 939	2%
III	624 715	77 516	12%	814 854	151 146	19%
IV	162 427	18 814	12%	149 232	50 034	34%
V	619 183	542 566	88%	387 835	352 701	91%
Всего	7 788 632	774 541	10%	8 642 249	667 820	8%

Доля сформированных резервов в общем кредитном портфеле Банка увеличилась на 2% и по состоянию на 01 июля 2015г. составила 10%.

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

- увеличение по II категории качества ссуд на 21 706 тыс. руб. (+19%);
- снижение по III категории качества ссуд на 73 630 тыс. руб. (-48%);
- снижение по IV категории качества ссуд на 31 220 тыс. руб. (-62%);
- увеличение по V категории качества ссуд на 189 865 тыс. руб. (+54%).

Размер фактически сформированного Банком резерва по кредитному портфелю по состоянию на 01 июля 2015 года составляет 774,5 млн. руб. (или 10% от величины активов), размер расчетного резерва – 1 003,0 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 – 793,5 млн. руб.

Ниже приведен анализ просроченной задолженности кредитного портфеля по типам контрагентов за 1 полугодие 2015 года.

Кредитный портфель (без учета МБК)	01 июля 2015			01 января 2015		
	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля, %
Юридические лица	4 858 605	237 594	3%	5 380 077	122 329	2%
Физические лица	2 930 027	607 747	8%	3 262 172	537 711	7%
Всего	7 788 632	845 341	11%	8 642 249	660 040	8%

Показатели просроченной задолженности Банка за 1 полугодие 2015 года изменились следующим образом:

- доля просроченной задолженности по всему кредитному портфелю (без учета межбанковского кредитования) за анализируемый период выросла с 8% до 11%;
- доля просроченной задолженности по портфелю юридических лиц увеличилась с 2% до 3%;
- доля просроченной задолженности по портфелю кредитов физических лиц увеличилась с 7% до 8%.

Рост просроченной задолженности в 1 полугодие 2015 года сопровождается ростом доли резервов по всему кредитному портфелю (без учета межбанковского кредитования) с 8% до 11%. Увеличение доли резервов по всему кредитному портфелю связано с ростом доли резерва по портфелю как юридических, так и физических лиц.

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.

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска для расчета достаточности капитала Банка на 01 января 2015 года составляет - 1 087 024 тыс. руб. На 01 июля 2015 года – 2 721 121 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 (в «0») валютной позиции не создавала в деятельности Банка значительных рисков от неблагоприятного изменения курсов валют.

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

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	333 258	167 216	68 417	11 555	580 446
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	328 798	0	0	0	328 798
Средства в кредитных организациях	133 680	137 702	441 561	4 768	717 711
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 443 909	322 996	31 275	0	7 798 180
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 087 750	338 728	70 252	0	3 496 730
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	108 233	0	0	0	108 233
Требование по текущему налогу на прибыль	932	0	0	0	932
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	522 918	0	0	0	522 918
Прочие активы	97 947	532	0	2 243	100 722
Всего активов	12 057 425	967 174	611 505	18 566	13 654 670
тыс. рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	262 023	0	0	262 023
Средства кредитных организаций	17 875	0	0	0	17 875
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 439 129	691 160	251 587	12 209	11 394 085
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	53 500	0	0	0	53 500
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	49 022	0	0	0	49 022
Прочие обязательства	84 970	21 629	3 670	14	110 283
Всего обязательств	10 644 496	974 812	255 257	12 223	11 886 788
Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 апреля 2015 года	1 412 929	(7 638)	356 248	6 343	1 767 882

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

тыс. рублей

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

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 июля 2015 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	306	306	179	179
5% изменение курса евро по отношению к российскому рублю	(14 250)	(14 250)	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 уровня фондового риска;
- изменение структуры портфеля для компенсации ожидаемых неблагоприятных изменений факторов фондового риска;
- оперативный мониторинг цен на финансовые инструменты, обращающиеся на организованных рынках ценных бумаг и принятие на его основе решения о сохранении или ликвидации позиции по фондовому инструменту;
- диверсификация портфеля ценных бумаг, в том числе по отраслевому признаку;
- формирование портфеля ценных бумаг за счет надежных эмитентов;
- Внедрена система лимитирования потерь (stop-loss).

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

	Валюта учета	на 01 июля 2015 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	2 610 805	31 774	1 607 730	18 013
ГЦБ	RUR	331 644	4 600	611 381	5 769
Еврооблигация	RUR	145 187	2 253	0	0
Еврооблигация	USD	337 745	11 434	523 930	9 027
Еврооблигация	EUR	71 234	186	28 435	257
Итого		3 496 615	50 247	2 771 476	33 066

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

Процентный риск банковского портфеля:

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

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

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

	На 01 июля 2015 год	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	4 777	3 620
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-4 777	-3 620

В разрезе видов валют:

	Влияние на фин. результат и капитал на 01 июля 2015 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	9 153	-1 559	-2 835	18	5 501	-2 016	137	-2
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-9 153	1 559	2 835	-18	-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 ЦБР.

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

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

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 513 592	1 513 592	1 513 592	1 513 592	1 513 592	1 513 592
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	177 558	289 036	289 036	289 036
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 225 206	2 183 279	3 541 035	4 146 987	5 000 493	9 231 369
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 207 589	3 207 589	3 207 589	3 207 589	3 207 589	3 207 589
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	4 152	4 319	6 401	8 471	163 097
6. Прочие активы	45 438	45 438	45 438	45 438	45 438	45 438
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	5 991 825	6 954 050	8 489 531	9 209 043	10 064 619	14 450 121
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	71	71	165 630	262 094	262 094	279 898
9. Средства клиентов, из них:	4 605 479	6 509 796	8 309 993	9 129 421	11 213 093	12 027 909
9.1. вклады физических лиц	2 104 239	3 582 021	5 175 860	5 945 853	7 400 838	7 805 531
10. Выпущенные долговые обязательства	52 000	53 500	53 500	53 500	53 500	53 500
11. Прочие обязательства	546 436	546 704	546 704	547 247	547 247	547 247
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 203 986	7 110 071	9 075 827	9 992 262	12 075 934	12 908 554
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	136 984	300 928	501 944	998 579	1 188 623	2 028 093
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	650 855	(456 949)	(1 088 240)	(1 781 798)	(3 199 938)	(486 526)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	12.5	(6.4)	(12.0)	(17.8)	(26.5)	(3.8)

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 558 773	1 558 773	1 558 773	1 558 773	1 558 773	1 558 773
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	632 786	632 786	632 786	632 786	838 716	838 716
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	618 890	1 776 027	3 073 300	4 108 079	4 777 722	9 908 598
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 928 289	1 928 289	1 928 289	1 928 289	1 928 289	1 928 289
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	4 152	8 638	16 889	25 693	193 323
6. Прочие активы	54 174	54 645	54 651	54 651	54 651	62 754
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 792 912	5 954 672	7 256 437	8 299 467	9 183 844	14 490 453
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	601 341	601 341	601 341	601 341	795 197	795 197

9. Средства клиентов, из них:	3 854 868	4 862 497	6 835 491	7 782 009	8 654 204	11 425 495
9.1. вклады физических лиц	1 067 982	1 679 612	3 062 313	3 694 005	4 449 523	6 884 545
10. Выпущенные долговые обязательства	1 100	2 000	43 215	43 215	43 215	43 215
11. Прочие обязательства	33 687	43 000	43 000	43 000	43 010	43 010
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 490 996	5 508 838	7 523 047	8 469 565	9 535 626	12 306 917
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	99 245	361 266	711 849	823 216	977 459	1 480 969
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	202 671	84 568	(978 459)	(993 314)	(1 329 241)	702 567
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	4.5	1.5	(13.0)	(11.7)	(13.9)	5.7

*Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования) 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 июля 2015 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 и руководящими документами ЦБ РФ системы внутреннего контроля.

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

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

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

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

- уменьшения (недопущения) возможных убытков, возникающих вследствие правовых коллизий, разрешаемых судом не в пользу Банка;
- сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), 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 мониторинг 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 1 полугодия 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 1 полугодии 2015 года были осуществлены преимущественно на территории города Новосибирска.

11.Операции со связанными сторонами

В течение 1 полугодия 2015 года кредитов предоставленных акционерам Банка, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам, в Банке не было.

Субординированные займы Банка, привлеченные от акционеров Банка составляют:

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

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

Доля операций с прочими связанными сторонами в общем объеме операций, проводимых Банком, незначительна.

12.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 июля 2015 года, в том числе Пояснительной информации, путем ее размещения на сайте Банка www.akcept.ru.

Временно и.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Н.Г.Головина

Т.А.Шачнева

7 августа 2015 г.