

**Пояснительная информация Открытого  
акционерного общества коммерческий банк  
“Акцепт”  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
по состоянию на 01 октября 2015 года  
и за 3 квартала 2015 года**

## Содержание

Общие положения .....	3
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	3
2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики .....	5
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 по форме отчетности 0409813 .....	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 .....	28
10. Сегментация деятельности Банка .....	28
11. Операции со связанными сторонами .....	28
12. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	29

## Общие положения

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества коммерческого банка "Акцепт" (далее – "Банк") подготовлена за 3 квартала 2015 года по состоянию на 01 октября 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 октября 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.

За 9 месяцев 2015 года Банк России уже снизил ставки по своим операциям на 6,0 процентных пункта, уменьшив ключевую ставку с 17% до 11,0%.

Банк 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 сентябре ослабление номинального эффективного курса рубля составило 1,4%, а в целом за январь-сентябрь 2015 года (из расчета сентябрь 2015 года к декабрю 2014 года) – 6,4 %. Реальный эффективный курс за сентябрь ослаб на 0,9%, в целом за первые девять месяцев текущего года его укрепление оценивается Банком России в 0,4 %.

По расчетам Минэкономразвития России, за сентябрь текущего года ослабление рубля в реальном выражении к доллару США составило 1,6%, к евро – 2,9%. В целом за январь-сентябрь (из расчета сентябрь 2015 года к декабрю 2014 года) реальное ослабление рубля к доллару США составило 9,4%, укрепление к евро – 0,7%.

### Население

В сентябре 2015 года под влиянием снижения реальной заработной платы и реальных располагаемых денежных доходов существенно изменились потребительские предпочтения населения и оно перешло на сберегательную модель поведения. По сравнению с сентябрем прошлого года оборот розничной торговли снизился на 10,4%, что является максимальным снижением в текущем году.

По оценке Минэкономразвития России, снижение оборота розничной торговли с исключением сезонности в сентябре составило 0,9%. В целом за период с начала года оборот розничной торговли снизился на 8,5% по сравнению с январем-сентябрем 2014 года.

За девять месяцев текущего года реальная заработная плата сократилась на 9,0% к соответствующему периоду прошлого года. В последующие месяцы ожидается улучшение ситуации, чему будет способствовать постепенное замедление инфляции и негативная база конца 2014 года.

В сентябре потребительская инфляция составила 0,6%, что ниже, чем год назад (0,7%). За годовой период инфляция вновь стала замедляться – 15,7% в сентябре с 15,8% в августе.

За девять месяцев с начала года потребительские цены выросли на 10,4% (годом ранее – 6,3 процента).

Инфляцию сдерживают высокие спросовые ограничения вследствие значительного снижения реальной зарплаты и доходов населения.

### **Вклады населения**

Совокупные активы банковского сектора в январе-сентябре 2015 года возросли на 2,0% (в сентябре – увеличились на 1,0%), до 79 трлн. руб. Количество действующих кредитных организаций с начала 2015 года уменьшилось с 834 до 767.

Объем вкладов населения увеличился за сентябрь на 0,4%, до 21 трлн. руб., за январь-сентябрь 2015 года прирост составил на 14,3%, 9,4% - с поправкой на валютную переоценку.

<http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/monitoring/20151028>

### **Качество кредитных портфелей**

Объем просроченной задолженности физических лиц перед банками в Новосибирской области к 1 октября 2015 года достиг 23,03 млрд. руб. или 9,7% от общего объема кредитования в 236,35 млрд. руб. Это произошло, несмотря на снижение объемов банковского кредитования физических лиц, которое составило (без учета микрофинансовых организаций) по итогам трех кварталов 2015 года 5,39%.

Просроченная задолженность увеличилась с начала года на 37,76% (+50,8% по сравнению с прошлогодним периодом) — это рекордный прирост за последние несколько лет, указывают коллекторы.

<http://nsk.rbc.ru/nsk/08/10/2015/5615f0eb9a79470833210282>

### **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 за 9 месяцев 2015 года:**

- Число клиентов – юридических лиц на 01 октября 2015 года превысило 5,4 тысяч;
- Число физических лиц – заемщиков на 01 октября 2015 года превысило 8,0 тысяч;
- Число физических лиц – вкладчиков (договоры срочных вкладов) на 01 октября 2015 года превысило 15,6 тысяч, прирост объемов вкладов населения за 9 месяцев 2015 года составил 20,6%;
- На 01 октября 2015 года количество эмитированных пластиковых карт 44 964 ед.

В сентябре 2015 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) вновь подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз «стабильный».

1 октября 2015 года Банк возглавил Председатель Правления Константин Александрович Васильев.

## 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

	на 01 октября 2015 года тыс. рублей	на 01 января 2015 года тыс. рублей
<b>Денежные средства</b>	<b>501 468</b>	<b>755 832</b>
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	474 925	270 452
<b>Средства в кредитных организациях, в т. ч.</b>	<b>243 671</b>	<b>640 425</b>
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	188 279	577 277
Средства в кредитных организациях иных стран	55 392	68 148
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 220 064</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	75 864	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>1 144 200</b>	<b>1 563 127</b>

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

	на 01 октября 2015 года тыс. рублей	на 01 января 2015 года тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные Банку Российской Федерации</b>	<b>150 000</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации, в т. ч.</b>	<b>397 458</b>	<b>44 646</b>
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации	395 883	44 646
Векселя	1 575	-
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.</b>	<b>5 316 860</b>	<b>5 418 767</b>
Кредиты, выданные	5 311 283	5 380 077
Факторинг	-	37 439
Векселя	4 326	-
Прочие размещенные средства	1 251	1 251
<b>Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.</b>	<b>2 825 062</b>	<b>3 262 172</b>
Потребительские кредиты	1 517 566	1 732 246
На приобретение жилья	1 303 603	1 365 434
Автокредиты	3 893	164 492
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>8 689 380</b>	<b>8 725 585</b>
Резерв на возможные потери	(815 125)	(715 321)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>7 874 255</b>	<b>8 010 264</b>

Прочие размещенные средства юридическим лицам представляют собой на 01 октября 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 октября 2015 года тыс. рублей	на 01 января 2015 года тыс. рублей
Торговля	1 961 836	1 959 529
Обрабатывающие производства	1 198 702	1 124 808
Транспорт и связь	576 701	481 116
Строительство	503 199	526 120
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	271 844	267 606
Сельское хозяйство	36 675	38 392
Кредиты, выданные юридическим лицам-нерезидентам	19 871	51 674
Производство и распределение электроэнергии и газа	605	9 394
Кредиты, выданные на завершение расчетов	144 195	283 142
Прочие	603 232	676 986
<b>Кредиты, выданные клиентам – юридическим лицам, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>5 316 860</b>	<b>5 418 767</b>

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

Общая залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01 октября 2015 года составила 13 152 723 тыс. руб. (на 01 января 2015 года – 12 030 345 тыс. руб.), 48% (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 октября 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	7 962 954		5 192 330	65%
Ипотека. Закладная	2 232 111		344 854	15%
Залог транспортного средства	1 245 132		305 543	25%
Залог оборудования	399 512		81 338	20%
Залог прав по депозиту	310 619	100	-	0%
Залог прав по контракту	246 815		-	0%
Залог товаров в обороте	239 599		174 485	73%
Поручительство Фонда	225 690		217 890	97%
Ипотека. Залог прав по договору	161 726		1 743	1%
Акции предприятий	128 565		-	0%
Итого	13 152 723	100	6 318 183	48%

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

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

	На 01 октября 2015 года, тыс. рублей	На 01 января 2015 года, тыс. рублей
<b>Долговые финансовые активы</b>	<b>4 193 817</b>	<b>2 766 995</b>
Долговые обязательства юридических лиц	1 196 866	467 132
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 167 394	511 363
Долговые обязательства нерезидентов	1 074 591	369 167
Долговые обязательства кредитных организаций	451 008	624 754
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и Еврооблигации РФ)	303 958	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>10</b>	<b>10</b>
	<b>4 193 932</b>	<b>2 767 110</b>

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».

Долговые обязательства юридических лиц включают облигации российских корпораций со сроком погашения на 01 октября 2015 года: с октября 2015 года по июль 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 октября 2015 года включают облигации, выпущенные регионами Российской Федерации со сроком погашения с ноября 2016 года по июнь 2021 года и ставкой купона от 7,00 до 12,70% (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 октября 2015 года: с июля

2016 года по май 2021 года и ставкой купона от 2,93% до 8,55 % (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 октября 2015 года: с октября 2015 года по сентябрь 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 октября 2015 года имеют срок погашения с августа 2016 года по август 2023 года и ставку купона от 6,9% до 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 октября 2015 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 октября 2015 года составляли 321 662,5 тыс.руб. (на 01 января 2015 года составляли 838 716 тыс.руб.), из них еврооблигации РФ - 173 674,8 тыс.руб. и долговые обязательства нерезидентов – 147 987,7 тыс.руб.

Процентные ставки по привлеченным средствам в долларах США, полученным под долговые обязательства, переданные без прекращения признания, на 01 октября 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 октября 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

Наименование групп объектов основных средств	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	на 01 октября 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	(41 523)	-	407 820	(38 091)	-			
Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование.	96 252	(71 159)	(4)	89 747	(61 600)	(5)			
Транспортные средства	12 766	(6 958)	-	12 296	(6 148)	-			
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-			
Прочие основные средства	29 938	(18 548)	-	29 577	(16 646)	-			
Незавершенные капитальные вложения	257	-	(51)	242	-	-			
Имущество, полученное по отступному.	123 205	-	(663)	9 695	-	(348)			
Инвентарь и материалы	1 071	-	-	529	-	-			
Итого:	671 309	(138 188)	(718)	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 течение 3 кварталов 2015 года по договорам об отступном Банк получил недвижимое имущество и земельные участки на сумму 111 668 тыс. руб. Банк планирует реализовать данное имущество.

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

	На 01 октября 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>		
Начисленные проценты	66 162	69 060
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	39 744	2 672
Требования к операторам услуг платежной инфраструктуры и операторам по переводу денежных средств	432	3 718
Расчеты с работниками	147	234
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	-	115 535
Требования по прочим операциям	25 326	28 096
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	21 689	10 324
Расходы будущих периодов	1 132	4 102
Резерв на возможные потери	(59 614)	(71 974)
	<b>95 018</b>	<b>161 767</b>

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

	На 1 октября 2015 года тыс. рублей	На 1 января 2015 года тыс. рублей
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО с Банком России	297 062	795 197
	<b>297 062</b>	<b>795 197</b>

### 3.8. Средства кредитных организаций

	На 1 октября 2015 года тыс. рублей	На 1 января 2015 года тыс. рублей
Средства кредитных организаций Российской Федерации	148 033	-
	<b>148 033</b>	-

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

	На 01 октября 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>3 839 091</b>	<b>3 972 218</b>
- Текущие счета и депозиты до востребования	2 170 823	2 043 281
- Срочные депозиты	1 668 268	1 928 937
<b>Средства индивидуальных предпринимателей</b>	<b>152 166</b>	<b>205 491</b>
- Текущие счета и депозиты до востребования	104 892	88 963
- Срочные депозиты	47 274	116 528
<b>Средства физических лиц</b>	<b>7 623 708</b>	<b>6 428 753</b>
- Текущие счета и депозиты до востребования	469 292	496 756
- Срочные депозиты	7 154 416	5 931 997
<b>Прочие средства клиентов</b>	<b>4 431</b>	<b>6 825</b>
	<b>11 619 396</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 октября 2015 год тыс. рублей	на 01 января 2015 год тыс. рублей
Торговля	1 134 527	1 091 377
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	860 380	925 731
Строительство	454 129	637 347
Финансовая деятельность	434 235	318 980
Обрабатывающие производства	361 461	551 213
Транспорт и связь	324 567	195 742
Средства юридических лиц-нерезидентов	150 418	188 527
Производство и распределение электроэнергии и газа	59 354	82 193
Сельское хозяйство	14 974	21 719
Прочие	197 212	164 880
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 991 257</b>	<b>4 177 709</b>

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

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

	На 01 октября 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
Векселя беспроцентные	65 600	2 000
Векселя процентные	652	
Векселя дисконтные		38 142
	<b>66 252</b>	<b>40 142</b>

Выпущенные беспроцентные векселя на 01 октября 2015 года имеют сроки погашения по предъявлению, но не ранее 12 августа 2015 года – по предъявлению, но не ранее 03 января 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 октября 2015 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 31 декабря 2015 года.

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

	На 01 октября 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
<b>Финансовые обязательства</b>		
Начисленные проценты	91 095	82 036
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	7 540	10 838
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 959	3 001
Расчеты по дивидендам	55	55
Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования	-	6 583
Прочие	1 631	11 333
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Доходы будущих периодов	68	709
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	550	563
	<b>104 898</b>	<b>115 118</b>

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

### 4.1. Чистые процентные доходы

	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей	За 3 квартала 2014 года тыс. рублей
<b>Процентные доходы, всего,</b>	<b>1 324 545</b>	<b>1 088 173</b>
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	994 925	992 572
от вложений в ценные бумаги	286 563	92 192
от размещения средств в кредитных организациях	43 057	3 409
<b>Процентные расходы, всего,</b>	<b>879 722</b>	<b>570 822</b>
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	865 413	555 518
по привлеченным средствам кредитных организаций	12 166	9 439
по выпущенным долговым обязательствам	2 143	5 865
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>444 823</b>	<b>517 351</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 3 квартала 2015 года.

	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	1 477 168	43 247	10 372	255 519	1 786 306
Восстановление резерва	(1 377 112)	(33 197)	(31 436)	(242 273)	(1 684 018)
Списания	(252)	(348)	(646)	-	(1 246)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2015г</b>	<b>815 125</b>	<b>29 873</b>	<b>31 044</b>	<b>32 236</b>	<b>908 278</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 3 квартала 2014 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	
<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	1 176 368	28 684	64 286	203 620	1 472 958
Восстановление резерва	(1 019 065)	(23 340)	(27 830)	(213 031)	(1 283 266)
Списания	(25 458)	(3 076)	(118)	-	(28 652)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2014г</b>	<b>697 207</b>	<b>17 076</b>	<b>51 626</b>	<b>29 436</b>	<b>795 345</b>

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

	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей	За 3 квартала 2014 года тыс. рублей
Чистые расходы от реализации финансовых активов	(2 071)	(7 193)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(5 637)
	<b>(2 071)</b>	<b>(12 830)</b>

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

	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей	За 3 квартала 2014 года тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от реализации финансовых активов	86 927	(485)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-
	<b>86 927</b>	<b>(485)</b>

#### 4.5. Комиссионные доходы

	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей	За 3 квартала 2014 года тыс. рублей
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	166 119	151 386
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	33 696	31 066
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	20 324	7 756
По другим операциям	21 563	21 545
	<b>241 702</b>	<b>211 753</b>

#### 4.6. Комиссионные расходы

	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей	За 3 квартала 2014 года тыс. рублей
Комиссии по системам «Золотая Корона», МПС Visa	22 512	17 301
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	11 063	8 358
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	49	48
По другим операциям	619	2 669
	<b>34 243</b>	<b>28 376</b>

#### 4.7. Прочие операционные доходы

	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей	За 3 квартала 2014 года тыс. рублей
Положительная переоценка драгоценных металлов	14 068	7 704
Доход от операций с выпущенными ценными бумагами	6 284	-
Реализация имущества	251	753
Пени, штрафы, неустойки	63	220
Аренда	59	59
Прочее	2 443	2 144
	<b>23 168</b>	<b>10 880</b>

#### 4.8. Операционные расходы

	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей	За 3 квартала 2014 года тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	251 980	238 450
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.	71 968	62 579
Охрана	19 651	20 179
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	14 496	12 374
Платежи в систему страхования вкладов	14 249	12 385
Реклама	6 742	3 557
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в т. ч.	66 967	62 805
Расходы по операционной аренде	31 203	32 741
По списанию стоимости материальных запасов	12 948	10 339
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	11 227	9 648
Амортизация	15 715	17 245
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	14 186	7 670
Прочие операционные расходы	43 659	34 743
	<b>464 475</b>	<b>423 492</b>

В состав расходов на содержание персонала входят:

	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей	За 3 квартала 2014 года тыс. рублей
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	194 475	176 105
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	55 479	48 296
Другие расходы на содержание персонала	2 026	1 641
	<b>251 980</b>	<b>226 042</b>

#### 4.9. Расходы по налогам

	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей	За 3 квартала 2014 года тыс. рублей
Налог на прибыль	91 530	36 312
Расходы (возврат) по отложенному налогу	(13 307)	-
Прочие налоги	15 248	16 902
<b>Всего расходов по налогам</b>	<b>93 471</b>	<b>53 214</b>

## 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 октября 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
<b>Собственные средства (капитал)</b>		
<b>в том числе:</b>	<b>1 863 277</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
<b>Базовый капитал</b>	<b>1 271 920</b>	<b>1 105 190</b>
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>1 271 920</b>	<b>1 105 190</b>
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	124 436	105 166
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторами	-	106
Субординированные займы	180 000	180 000
Прирост стоимости имущества	286 921	270 541
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>591 357</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. 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 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 3 кварталов 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	На 01 октября 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
<b>Базовый капитал</b>	<b>1 271 920</b>	<b>1 105 190</b>
<b>Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)</b>	<b>9.3</b>	<b>9.5</b>
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	6 950 936	7 891 018
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1 563 842	1 915 607
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	37 291	76 999
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	22 135	12 534
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	6 891 510	7 801 485
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	0	0
<b>Основной капитал</b>	<b>1 271 920</b>	<b>1 105 190</b>
<b>Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)</b>	<b>9.3</b>	<b>9.5</b>
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	6 950 936	7 891 018
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1 563 842	1 915 607
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	37 291	76 999

	На 01 октября 2015 года тыс. рублей	На 01 января 2015 года тыс. рублей
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	22 135	12 534
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	6 891 510	7 801 485
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	0	0
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>1 863 277</b>	<b>1 661 003</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)</b>	<b>13.4</b>	<b>13.9</b>
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	7 237 857	8 161 559
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 563 842	1 915 607
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	37 291	76 999
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	22 135	12 534
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	7 178 431	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	842 367	369 527
Операции с повышенным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	842 367	369 527
Операции с повышенным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	842 367	369 527
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	264 699	361 803
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	264 699	361 803
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	264 699	361 803
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	983 785	406 804
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	983 785	406 804
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	983 785	406 804
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
Величина операционного риска (ОР)	148 114	125 916
Величина рыночного риска (РР)	2 748 144	1 087 024
Коэффициент фондирования	0.88	0.88

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

	Нормативное значение	На 01 октября 2015 года	На 01 января 2015 года
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15%	280,3	261,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50%	470,8	442,5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120%	28,1	32,3



Значения показателя финансового рычага:

	На 01 октября 2015 года	На 01 июля 2015 года	На 01 апреля 2015 года
Основной капитал	1 271 920	1 271 920	1 105 190
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	14 780 518	14 068 969	13 219 666
Показатель финансового рычага, процент	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

### Кредитный риск

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

За 9 месяцев 2015 года 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 3% и составила 40%. Доля кредитов физическим лицам сократилась на 3% и составила 35%.

Кредитный портфель (без учета МБК)	01 октября 2015 года		01 января 2015 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %
Юридические лица	5 311 283	65%	5 380 077	62%
- в т. числе субъекты МиС предпринимательства	3 222 103	40%	3 169 759	37%
Физические лица	2 825 062	35%	3 262 172	38%
<b>Всего</b>	<b>8 136 345</b>	<b>100%</b>	<b>8 642 249</b>	<b>100%</b>

Доля ссуд (без учета межбанковского кредитования), оцениваемых на индивидуальной основе за 9 месяцев 2015 года 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%.

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

Кредитный портфель (без учета МБК)	01 октября 2015 года		01 января 2015 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	5 858 437	72%	5 725 453	66%
Ссуды, оцениваемые на портфельной основе	2 277 908	28%	2 916 796	34%
<b>Всего</b>	<b>8 136 345</b>	<b>100,0%</b>	<b>8 642 249</b>	<b>100,0%</b>

Наибольшая доля (68%) ссудной задолженности классифицирована по состоянию на 01 октября 2015 года, в соответствии с требованиями Банка России, во II категорию качества: в I категорию качества – 1 097 174 тыс. руб., во II категорию качества – 5 536 348 тыс. руб., в III категорию качества – 707 939 тыс. руб., в IV категорию качества – 104 404 тыс. руб., в V категорию качества – 690 480 тыс. руб.

Категория качества ссуд	01 октября 2015 года		01 января 2015 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %
<b>I</b>	1 097 174	13%	665 218	8%
<b>II</b>	5 536 348	68%	6 625 110	77%
<b>III</b>	707 939	9%	814 854	9%
<b>IV</b>	104 404	1%	149 232	2%
<b>V</b>	690 480	8%	387 835	4%
<b>Всего</b>	<b>8 136 345</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 431 956 тыс. руб., доля увеличилась на 5%;
- снизился объем кредитов по II категории качества ссуд на 1 088 762 тыс. руб., доля сократилась на 9%;
- снизился объем кредитов по III категории качества ссуд на 106 915 тыс. руб., доля осталась на прежнем уровне;
- уменьшился объем кредитов по IV категории качества ссуд на 44 828 тыс. руб., доля сократилась на 1%;
- увеличился объем кредитов по V категории качества ссуд на 302 645 тыс. руб., доля увеличилась на 4%.

Категория качества ссуд	01 октября 2015 года			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>	1 097 174	-	0%	665 218	-	0%
<b>II</b>	5 536 348	90 350	2%	6 625 110	113 939	2%
<b>III</b>	707 939	76 798	11%	814 854	151 146	19%
<b>IV</b>	104 404	46 350	44%	149 232	50 034	34%
<b>V</b>	690 480	598 429	87%	387 835	352 701	91%
<b>Всего</b>	<b>8 136 345</b>	<b>811 927</b>	<b>10%</b>	<b>8 642 249</b>	<b>667 820</b>	<b>8%</b>

Доля сформированных резервов в общем кредитном портфеле Банка за анализируемый период увеличилась на 2% и по состоянию на 01 октября 2015 года составила 10%.

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

- снижение по II категории качества ссуд на 23 589 руб. (-21%);
- снижение по III категории качества ссуд на 74 348. (-49%);
- снижение по IV категории качества ссуд на 3 684 тыс. руб. (-7%);
- увеличение по V категории качества ссуд на 245 728 тыс. руб. (+70%).

Размер фактически сформированного Банком резерва по кредитному портфелю по состоянию на 01 октября 2015 года составляет 811,9 млн. руб. (или 10% от величины активов), размер расчетного резерва – 1 086,0 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 – 793,5млн. руб.

Ниже приведен анализ просроченной задолженности кредитного портфеля по типам контрагентов за 9 месяцев 2015 года

Кредитный портфель (без учета МБК)	01 октября 2015 года			01 января 2015 года		
	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля, %
Юридические лица	5 311 283	309 904	4%	5 380 077	122 329	2%
Физические лица	2 825 062	645 348	8%	3 262 172	537 711	6%
<b>Всего</b>	<b>8 136 345</b>	<b>955 252</b>	<b>12%</b>	<b>8 642 249</b>	<b>660 040</b>	<b>8%</b>

Показатели просроченной задолженности Банка за анализируемый период изменились следующим образом:

- доля просроченной задолженности по всему кредитному портфелю (без учета межбанковского кредитования) за анализируемый период выросла с 8% до 12%;
- доля просроченной задолженности по портфелю юридических лиц увеличилась на 2%;
- доля просроченной задолженности по портфелю кредитов физических лиц увеличилась на 2%.

Рост просроченной задолженности за 9 месяцев 2015 года сопровождается ростом доли резервов по всему кредитному портфелю (без учета межбанковского кредитования) с 8% до 10%. 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.

По состоянию на 01 октября 2015 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 относится 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 октября 2015 года – 2 748 144 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 (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 октября 2015 года

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	307 186	123 879	57 943	12 460	501 468
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	474 925	0	0	0	474 925
Средства в кредитных организациях	115 946	61 188	57 028	9 509	243 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 811 346	35 565	27 344	0	7 874 255
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 098 951	937 322	157 659	0	4 193 932
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	95 370	0	0	0	95 370
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	532 403	0	0	0	532 403
Прочие активы	96 643	166	0	2 168	98 977
<b>Всего активов</b>	<b>12 532 770</b>	<b>1 158 120</b>	<b>299 974</b>	<b>24 137</b>	<b>14 015 001</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	0	297 062	0	0	297 062
Средства кредитных организаций	148 033	0	0	0	148 033
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 465 086	840 838	295 720	17 752	11 619 396
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	66 252	0	0	0	66 252
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	53 721	0	0	0	53 721
Прочие обязательства	81 066	25 130	3 159	16	109 371
<b>Всего обязательств</b>	<b>10 814 158</b>	<b>1 163 030</b>	<b>298 879</b>	<b>17 768</b>	<b>12 293 835</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 октября 2015 года</b>	<b>1 718 612</b>	<b>(4 910)</b>	<b>1 095</b>	<b>6 369</b>	<b>1 721 166</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 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
<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 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
<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 октября 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	196	196	179	179
5% изменение курса евро по отношению к российскому рублю	(44)	(44)	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.

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

	Валюта учета	на 01 октября 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	2 787 900	33 949	1 607 730	18 013
ГЦБ	RUR	177 011	1 918	611 381	5 769
Еврооблигация	RUR	143 793	1 306	0	0
Еврооблигация	USD	930 153	17 571	523 930	9 027
Еврооблигация	EUR	154 960	3 823	28 435	257
<b>Итого</b>		<b>4 193 817</b>	<b>58 568</b>	<b>2 771 476</b>	<b>33 066</b>

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 октября 2015 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	-1 268	3 620
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 268	-3 620

В разрезе видов валют:

	Влияние на фин. результат и капитал на 01 октября 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	2 432	-1 169	-7	11	5 501	-2 016	137	-2
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-2 432	1 169	7	-11	-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 октября 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	1 139 123	1 139 123	1 139 123	1 139 123	1 139 123	1 139 123
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	200 562	329 887	329 887	329 887	329 887
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 041 176	1 966 499	3 380 428	4 172 973	5 303 841	9 221 176
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 863 940	3 863 940	3 863 940	3 863 940	3 863 940	3 863 940
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	167	4 152	4 319	8 304	146 083
6. Прочие активы	41 148	41 148	41 148	41 148	41 148	41 148
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>6 085 387</b>	<b>7 211 439</b>	<b>8 758 678</b>	<b>9 551 390</b>	<b>10 686 243</b>	<b>14 741 357</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
8. Средства кредитных организаций	10	185 828	297 072	297 072	297 072	508 303
9. Средства клиентов, из них:	4 149 085	5 921 474	7 548 180	9 055 204	11 335 058	12 463 219
9.1. вклады физических лиц	1 563 452	2 949 129	4 486 783	5 573 576	7 546 804	7 889 461
10. Выпущенные долговые обязательства	43 100	65 052	66 252	66 252	66 252	66 252
11. Прочие обязательства	439 142	440 620	440 631	440 631	440 631	440 631
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>4 631 337</b>	<b>6 612 974</b>	<b>8 352 135</b>	<b>9 859 159</b>	<b>12 139 013</b>	<b>13 478 405</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	133 137	268 042	930 520	1 102 644	1 443 974	2 159 597
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	1 320 913	330 423	(523 977)	(1 410 413)	(2 896 744)	(896 645)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	28.5	5.0	(6.3)	(14.3)	(23.9)	(6.7)

### 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
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>4 792 912</b>	<b>5 954 672</b>	<b>7 256 437</b>	<b>8 299 467</b>	<b>9 183 844</b>	<b>14 490 453</b>
<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
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>4 490 996</b>	<b>5 508 838</b>	<b>7 523 047</b>	<b>8 469 565</b>	<b>9 535 626</b>	<b>12 306 917</b>
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 октября 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 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 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 9 месяцев 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 3 кварталов 2015 года были осуществлены преимущественно на территории города Новосибирска.

## 11. Операции со связанными сторонами

В течение 3 кварталов 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 октября 2015 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 октября 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 октября 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 октября 2015 года, в том числе Пояснительной информации, путем ее размещения на сайте Банка [www.akcept.ru](http://www.akcept.ru).

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Н.Г.Головина

Т.А.Шачнева

09 ноября 2015 г.