**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к годовой отчетности за 2014 год**

**Акционерно-коммерческого банка «Акция» открытого акционерного общества (АКБ «Акция» ОАО)**

1. **Общая информация**

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование | Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество |
| Юридический адрес | 153000, г. Иваново, ул. Ташкентская, д. 14 |
| Фактический адрес | 153000, г. Иваново, ул. Ташкентская, д. 14    |
| Номер телефона, факса: | (4932) 30-33-03, 32-77-70, факс: (4932) 32-64-29    |
| Адрес электронной почты: | akcia@akcia-bank.ru    |
| Реквизиты Банка | ОГРН – 1023700000169Дата регистрации в Банке России – 23.11.1990 г.БИК – 042406707, ОКПО – 09123046Регистрационный номер - 927 |
| Изменения реквизитов | Изменения реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом не производились |
| Отчетный период | 2014 год |
| Единицы измерения годовой отчетности | Тысячи рублей |
| Наличие банковской группы | Банк не является участником банковской группы |
| Официальный сайт размещения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка | www.akcia-bank.ru |

1. **Краткая характеристика деятельности Банка**
	1. **Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество (далее – Банк), основанный в 1990г., в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» имеет лицензии Банка России № 927 от 12.04.2010г. На основании данных лицензий, Банк вправе осуществлять следующие виды операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Банк также является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц и имеет Свидетельство N 865 от 26.08.2005г.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

* кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
* расчетно-кассовое обслуживание клиентов в рублях, в т.ч. с использованием систем дистанционного банковского обслуживания (далее ДБО);
* операции по привлечению депозитов (вкладов) юридических и физических лиц.
	1. **Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности**

Основными операциями Банка, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции:

* кредитование юридических и физических лиц;
* приём вкладов населения и депозитов юридических лиц;
* расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием систем ДБО;
* валютно-обменные операции;
* денежные переводы;
* операции с ценными бумагами.

 **Основные финансовые результаты деятельности Банка**

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Финансовые показатели** | **2013 г.** | **2014 г.** | **Темп роста (абсолют. велич.)** | **Темп роста (%)** |
| Активы Банка | 894 451 | 970 385 | +75 934 | 108,49 |
| Вложения в ценные бумаги | 146 061 | 0 | -146 061 | 0,00 |
| Объем ссуд, выданных в течение года, в т.ч.* выданных кредитным организациям
 | 1 265 018484 500 | 748 1830 | -516 835-484 500 | 59,140,00 |
| Кредитные вложения, в т.ч. | 509 390 | 729 772 | +220 382 | 143,26 |
| * просроченные ссуды
 | 20 272 | 30 930 | +10 658 | 152,57 |
| Капитал Банка (Базель III) со СПОД | 205 211 | 309 708 | +104 497 | 150,92 |
| Средства кредитных организаций | 0 | 41 500 | + 41 500 | 100,00 |
| Средства клиентов, в т.ч.  | 604 293 | 489 091 | -115 202 | 80,94 |
| * вклады физических лиц
 | 423 855 | 372 082 | -51 773 | 87,79 |
| * депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц
 | 61 050 | 3 200 | -57 850 | 5,24 |
| * остатки средств на расчетных и специальных банковских счетах
 | 119 388 | 113 809 | -5 579 | 95,33 |
| Объем размещенных депозитов в Банке России в течение года | 2 477 000 | 0 | -2 477 000 | 0 |

На отчетную дату кредитный портфель Банка вырос на 220 382 тыс. руб. (на 43,26% по сравнению с кредитным портфелем на 01.01.2014 г.). Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является кредитование малого и среднего бизнеса. Банк предоставляет кредиты предпринимателям и юридическим лицам различных форм бизнеса – строительство, оптовая и розничная торговля, сфера услуг (медицинские, IT, энергосберегающие компании). По состоянию на 01.01.2015 г. задолженность по ссудам корпоративных клиентов составила 478 953 тыс. руб., что больше аналогичного показателя на 01.01.2014 г. на 47,37%. Также значительно увеличилась ссудная задолженность физических лиц и индивидуальных предпринимателей – на 36,05%, составив 250 819 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015 г. Предельные размеры выдаваемых ссуд ограничиваются размером капитала, ресурсной базой Банка, нормативными требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и Банком России. Кредитный портфель Банка формируется с учетом соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных нормативными актами Банка России.

В связи с экономической ситуацией в стране депозитный портфель Банка по состоянию на 01.01.2015г. снизился на 13,15% по сравнению с депозитным портфелем на 01.01.2014 г. и составил 373 582 тыс. руб.

**Краткий анализ отчета о финансовых результатах**

тыс.руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Статья отчета** | **2013 г.** | **2014 г.** | **Темп роста****(абсолют. велич.)** | **Темп роста в (%)** |
| Процентные доходы  | 100 924 | 98 240 | -2 684 | 97,34 |
| Комиссионные доходы  | 7 238 | 9 254 | +2 016 | 127,85 |
| Прочие операционные доходы, в том числе от безвозмездной передачи имущества | 35 083 | 161 369 | +126 286 | 459,96 |
| Восстановление резерва на возможные потери  | 213 688 | 352 577 | +138 889 | 165,00 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 279 | -1 848 | -2 127 | - |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 92 | 361 | +269 | 392,39 |
| **Всего доходов** | **357 304** | **619 953** | **+262 649** | **173,51** |
| Процентные расходы | 45 763 | 41 615 | -4 148 | 90,94 |
| Создание резерва на возможные потери | 254 320 | 352 061 | +97 741 | 138,43 |
| Операционные расходы | 44 079 | 71 079 | +27 000 | 161,25 |
| Комиссионные расходы | 815 | 1 149 | +334 | 140,98 |
| Налоги  | 7 327 | 4 416 | -2 911 | 60,27 |
| **Всего расходов** | **352 304** | **470 320** | **+118 016** | **133,50** |
| **Прибыль** | **5000** | **149 633** | **+144 633** | **2 992,66** |

За 2014 г. доходы Банка составили 619 953 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель за 2013 г. на 262 649 тыс. руб. (на 73,51%). В структуре доходов в отчетном периоде большую часть (56,87%) составляют доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери (352 577 тыс. руб.). Существенно увеличились прочие операционные доходы (в 4,6 раза) – главным образом за счет доходов от безвозмездного освобождения от исполнения обязательств, возникших на основании договоров субординированного займа, и доходов от безвозмездной финансовой помощи, полученных Банком во 2 квартале 2014 г., а также за счет дохода от безвозмездного освобождения от исполнения обязательств, возникших на основании договора купли-продажи векселей, полученного в 3 и 4 кварталах 2014 г. Процентные доходы составляют 15,85% в общей сумме доходов или 98 240 тыс. руб. В отчетном периоде наблюдается увеличение комиссионных доходов на 2 016 тыс. руб. – в основном из-за увеличения доходов за расчетное и кассовое обслуживание.

Расходы Банка в отчетном периоде увеличились на 118 016 тыс. руб., в основном за счет увеличения расходов на создание резервов на возможные потери, и составили 470 320 тыс. руб. Наибольший удельный вес в расходах Банка в отчетном году составили:

* Отчисления в резервы на возможные потери – 74,86% или 352 061 тыс. руб.
* Операционные расходы – 15,11% или 71 079 тыс. руб.
* Процентные расходы по привлеченным средствам юридических, физических лиц и кредитных организаций – 8,85% или 41 615 тыс. руб.

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

Чистая прибыль Банка за 2014 год получена в сумме 149 633 тыс. рублей (за 2013 год – 5 000 тыс. рублей), увеличение прибыли составило 144 633 тыс. руб.

По итогам отчетного года выплата дивидендов по акциям Банка и выплата объявленных (начисленных) дивидендов за предыдущие годы в целях распределения чистой прибыли не планируются.

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г № 385-П «О правилах осуществления ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» и основывается на принципах:

* непрерывности деятельности;
* постоянства правил бухгалтерского учета;
* осторожности;
* отражения доходов и расходов по методу начисления;
* своевременности отражения операций;
* раздельного отражения активов и пассивов;
* преемственности входящего баланса;
* приоритета содержания над формой;
* открытости;
* баланс и отчетность составляется в целом по Банку;
* активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

В бухгалтерском учете отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

* по возврату уплаченных процентов в связи с досрочным закрытием вкладов физических лиц;
* по расчетам с поставщиками, подрядчиками на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
* по начисленным страховым взносам в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2014 г.;
* по начисленной плате за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2014 г.;
* по начисленному налогу на прибыль за декабрь 2014 г.

Неопределенность в оценках на конец 2014 г. и на конец 2013 г. отсутствует. Некорректирующие события после отчетной даты, влияющие на финансовое состояние активов и обязательств, отсутствуют. Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за каждый предшествующий период не выявлено. Ретроспективный пересчет статей годовой отчетности не производился.

В связи с внесением изменений в нормативные акты Банка России в 2014 г. в Учетную политику на 2015 год внесены поправки об изменении форм первичных учетных документов, о порядке признания расходов по операциям, относящимся к будущим периодам, о порядке ведения депозитарного учета закладных, о методике учета материальных запасов, о закрытии операционного дня, о хранении ежедневной оборотной ведомости и ежедневного баланса. В связи с прекращением проведения операций с ценными бумагами и с наличной иностранной валютой исключены соответствующие разделы и пункты, в связи с принятием решения о продлении создания резервов на предстоящую оплату отпусков внесены изменения в расчет (смету) резерва на оплату отпусков на 2015 год. Данные изменения не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка и не потребовали корректировок.

Сумма базовой прибыли, приходящейся на одну акцию Банка, по состоянию на 01.01.2015 г. составила 197,93 руб. по сравнению с 6,61 руб. на 01.01.2014 г. Рост объясняется изменением чистой прибыли Банка.

Разводненная прибыль, приходящаяся на одну акцию Банка, по состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. соответствует базовой прибыли. Это связано с отсутствием акций с разводняющим эффектом.

1. **Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств**
	1. **Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**
		1. **Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид денежных средств** | **на 01.01.2014 г.** | **на 01.01.2015 г.** |
| Наличные денежные средства | 8 146 | 4 999 |
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 90 835 | 120 474 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ | 9 792 | 12 832 |
| Итого: | 108 773 | 138 305 |

По состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. денежные средства, исключенные из статей в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка отсутствуют.

* + 1. **Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 01.01.2014 г. составляли 42 906 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015 г. данные вложения в Банке отсутствуют. Продажа пакета ценных бумаг в 3 квартале 2014 г. осуществлена с целью поддержания Банком ликвидности.

Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты в 2014 г. и 2013 г. в портфеле Банка отсутствовали.

|  |
| --- |
| **На 01.01.2014 г.**  |
| **Вид долговой ценной бумаги** | **Номер п/п** | **Дата размещения** | **Дата погашения** | **Величина купонного дохода, % годовых** |
| Облигации кредитных организаций | 1 | 01.12.2011 | 27.11.2014 | 11,00 |
| 2 | 29.04.2011 | 01.05.2014 | 10,75 |
| 3 | 09.08.2012 | 09.08.2015 | 11,50 |
| 4 | 15.02.2012 | 12.02.2014 | 11,25 |
| 5 | 17.08.2012 | 14.08.2015 | 10,25 |
| 6 | 06.03.2012 | 03.03.2015 | 10,50 |
| Облигации российских организаций | - | - | - | - |

* + 1. **Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости**

Методика оценки активов по справедливой стоимости описана в учетной политике Банка на 2014 г.. В июне 2013 г. в рамках Регламента формирования и управления портфелем ценных бумаг АКБ «Акция» ОАО была утверждена Методология определения справедливой стоимости ценных бумаг в портфеле Банка (акций, облигаций, векселей), разработанная с учетом положений Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а также в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 29.12.2009 г. №186-Т «О методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости (далее ТСС)». Источниками данных по всем ценным бумагам портфеля в 2013 г. и 2014 г. служили котируемые цены на активном рынке. В качестве ТСС в первую очередь выступали средневзвешенные цены сделок по одинаковым с оцениваемыми ценным бумагам по итогам торгового дня на Московской бирже. Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных, в данные периоды отсутствовали.

* + 1. **Объем и структура ссуд в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд**

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015г. составила 620 786тыс. руб., что на 51,97% больше данного показателя на 01.01.2014 г. (408 490тыс. руб.).

**Объем и структура ссуд в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд**

 тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид заемщика | Вид ссуды | на 01.01.2014 г. | на 01.01.2015 г. |
| Сумма задолженности | % от общего объема ссуд  | Сумма задолженности | % от общего объема ссуд  |
| Физические лица | потребительские ссуды | 115 361 | 71,77 | 146 466 | 71,03 |
| ипотечные кредиты | 45 375 | 28,23 | 59 741 | 28,97 |
| **ИТОГО:** | **160 736** | **100,00** | **206 207** | **100,00** |
| Малое и среднее предприни-мательство | предоставленные кредиты | 336 898 | 96,63 | 515 020 | 98,37 |
| приобретенные права требования | 11 756 | 3,37 | 8 545 | 1,63 |
| **ИТОГО:** | **348 654** | **100,00** | **523 565** | **100,00** |
| В т.ч. индивидуальные предприниматели | 23 645 | 6,78 | 44 612 | 8,52 |
| **ИТОГО:** | **509 390** | **729 772** |

Оценка динамики кредитного портфеля физических лиц показала, что по состоянию на 01.01.2015 г. произошло его увеличение – в 1,28 раза (на 45 471 тыс. руб.) – по сравнению с данным показателем по состоянию на 01.01.2014 г. Тенденция роста наблюдается как по ипотечным кредитам (сумма задолженности увеличилась на 31,66%), так и по потребительским ссудам (увеличение на 26,96%). Наибольшая доля в портфеле по-прежнему принадлежит потребительским ссудам (71,03%).

Объем задолженности по предоставленным кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства увеличился на 50,17%, при этом доля кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, увеличилась до 8,52%. Такой вид ссуды как приобретенные права требования у Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составил 3,37%, на отчетную дату составил 1,63% в общем объеме ссудной задолженности малого и среднего предпринимательства.

В общем объеме задолженности по всем видам заемщиков наблюдается тенденция роста. Прирост составил 43,26%, что в абсолютном выражении составляет 220 382 тыс. руб.

**Объем и структура ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид экономической деятельности | на 01.01.2014 г. | на 01.01.2015 г. |
| Сумма задолженности | % от итоговой суммы | Сумма задолженности | % от итоговой суммы |
| обрабатывающие производства | 65 548 | 18,80 | 31 423 | 6,00 |
| строительство | 32 040 | 9,19 | 58 555 | 11,18 |
| транспорт и связь | 2 838 | 0,82 | 1 491 | 0,29 |
| оптовая и розничная торговля | 173 947 | 49,89 |  271 178 | 51,79 |
| операции с недвижимым имуществом | 26 892 | 7,71 | 95 424 | 18,23 |
| прочие виды деятельности | 42 111 | 12,08 | 31 655 | 6,05 |
| на завершение расчетов | 5 278 | 1,51 | 3 839 | 0,73 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 0 | 0 | 30 000 | 5,73 |
| **ИТОГО:** | **348 654** | **100,00** | **523 565** | **100,00** |

По сравнению с данными на 01.01.2014 г. значительно увеличилась задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства, занимающихся строительством – на 82,76% и операциями с недвижимым имуществом более чем в 2,5 раза. Доля задолженности вышеуказанных заемщиков в общем объеме задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.2015 года составила 11,18% и 18,23% соответственно.

Основная тенденция предоставления кредитов по видам экономической деятельности сохранилась, т.е. также в большей степени предоставляются кредиты отраслям, осуществляющим оптовую и розничную торговлю (доля данного вида экономической деятельности в общей структуре – 51,79%).

**Объем и структура ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Срок, оставшийся до полного погашения | на 01.01.2014 г. | на 01.01.2015 г. |
| Малое и среднее предприни-мательство | В т.ч. индивидуальные предприни-матели | Физические лица | Малое и среднее предприни-мательство | В т.ч. индивидуальные предпри-ниматели | Физические лица |
| До 30 дней | 5 922 | 564 | 12 962 | 1 550 | 382 | 0 |
| От 31 до 90 дней | 43 888 | 1 994 | 3 915 | 5 153 | 200 | 0 |
| От 91 до 180 дней | 22 425 | 1 441 | 8 571 | 11 296 | 0 | 0 |
| От 181 дня до 1 года | 123 876 | 5 044 | 44 816 | 166 033 | 0 | 51 310 |
| От 1 до 3 лет | 53 607 | 11 682 | 42 840 | 111 143 | 0 | 71 039 |
| Свыше 3 лет | 79 593 | 2 616 | 46 703 | 206 318 | 43 509 | 75 000 |
| Итого по видам заемщиков: | 329 311 | 23 341 | 159 807 | 501 493 | 44 091 | 197 349 |
| Просроченная задолженность | 19 343 | 304 | 929 | 22 072 | 521 | 8 858 |
| **ИТОГО:** | **348 654** | **23 645** | **160 736** | **523 565** | **44 612** | **206 207** |

По состоянию на 01.01.2015 г. среди заемщиков малого и среднего предпринимательства наибольшую долю в представленной структуре занимают ссуды, до полного погашения которых осталось свыше 3 лет. Они составили 39,41%, из которых 43 091 тыс. руб. – ссуды индивидуальных предпринимателей. В структуре ссуд физических лиц на отчетную дату наибольшая доля (36,37%) сохраняется за ссудами, до полного погашения которых осталось свыше 3 лет.

**Объем и структура ссуд в разрезе географических зон**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Географичес-кая зона | на 01.01.2014 г. | на 01.01.2015 г. |
| Малое и среднее предпринимательство | Физические лица | Малое и среднее предпринимательство | Физические лица |
| Сумма  | % от общего объема ссуд  | Сумма | % от общего объема ссуд  | Сумма | % от общего объема ссуд  | Сумма | % от общего объема ссуд  |
| Владимирская обл. | 0 | 0,00 | 684 | 0,42 | 0 | 0,00 | 267 | 0,13 |
| Нижегородская обл. | 4 490 | 1,29 | 0 | 0,00 | 2 200 | 0,42 | 0 | 0,00 |
| Ивановская обл. | 263 664 | 75,62 | 147 872 | 92,00 | 358 693 | 68,51 | 194 763 | 94,45 |
| Костромская обл. | 20 000 | 5,74 | 6 439 | 4,01 | 77 111 | 14,73 | 6 166 | 2,99 |
| г. Москва | 60 500 | 17,35 | 0 | 0,00 | 85 561 | 16,34 | 0 | 0,00 |
| Московская обл. | 0 | 0,00 | 5 741 | 3,57 | 0 | 0,00 | 4 261 | 2,07 |
| Пензенская обл. | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 750 | 0,36 |
| **ИТОГО:** | **348 654** | **100,00** | **160 736** | **100,00** | **523 565** | **100,00** | **206 207** | **100,00** |

В структуре ссуд в разрезе географических зон задолженность заемщиков-юридических лиц с местом нахождения в г. Москва на отчетную дату составила 16,34% в общем объеме ссудной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства. Сумма задолженности заемщиков Ивановской области по состоянию на 01.01.2015 года составила 553 456 тыс. руб., что значительно превышает соответствующий показатель по состоянию на 01.01.2014 г. (в 1,34 раза), и занимает наибольшую долю в общем объеме ссуд, предоставленных как субъектам малого и среднего предпринимательства (68,51%), так и физическим лицам (94,45%).

**4.1.5. Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги, имеющиеся для продажи**

Данная категория включает долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Сумма чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2014 г. составила 103 155 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015 г. данные вложения в Банке отсутствуют. Продажа пакета ценных бумаг в 3 квартале 2014 г. осуществлена с целью поддержания Банком ликвидности.

Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты в 2014 г. и 2013 г. в портфеле Банка отсутствовали.

|  |
| --- |
| **На 01.01.2014 г.** |
| **Вид долговой ценной бумаги** | **Номер п/п** | **ОКВЭД** | **Дата размещения** | **Дата погашения** |
| облигации федерального займа (ОФЗ) | 1 | 75.11.4 | 01.06.2011 | 03.06.2015 |
| облигации кредитных организаций | 1 | 65.12 | 11.10.2012 | 11.10.2015 |
| 2 | 65.12 | 09.08.2012 | 06.08.2015 |
| 3 | 65.12 | 18.06.2013 | 20.06.2016 |
| 4 | 65.12 | 14.08.2012 | 11.08.2015 |
| 5 | 65.12 | 01.12.2011 | 27.11.2014 |
| 6 | 65.12 | 29.04.2011 | 01.05.2014 |
| 7 | 65.12 | 06.03.2012 | 03.03.2015 |
| 8 | 65.12 | 26.04.2013 | 26.04.2016 |
| 9 | 65.12 | 28.02.2013 | 25.02.2016 |
| 10 | 65.12 | 27.08.2009 | 31.08.2014 |
| облигации российских организаций | 1 | 65.2 | 23.04.2013 | 19.04.2016 |

**4.1.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия**

По состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. финансовые вложения в дочерние, зависимые организации, а также прочие участия у Банка отсутствовали.

**4.1.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания**

По состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, у Банка отсутствовали.

**4.1.8. Объемы чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

По состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. в портфеле ценных бумаг Банка отсутствовали ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

**4.1.9. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения**

Ценные бумаги, находящиеся в портфеле ценных бумаг Банка, в 2013 г. и 2014 г. не использовались в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также не использовались в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

**4.1.10. Наличие финансовых инструментов, переклассифицированных из одной категории в другую**

В 2013 г. и 2014 г. переклассификация финансовых активов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения» из одной категории в другую, не производилась.

**4.1.11.** **Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери**

По состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, в портфеле ценных бумаг Банка отсутствовали.

**4.1.12. Основные средства, нематериальные активы, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности**

По состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2015 г. нематериальные активы, а также объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, у Банка отсутствовали. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств приведена в таблице.

 тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Основные средства** | **Здания и сооружения** | **Офисное, компьютерное оборудование и прочее** | **Итого** |
| **Стоимость на 01.01.2014 г.** | 27717  | 7974 | 35691 |
| Накопленная амортизация | 1478 | 4223 | 5701 |
| Остаточная стоимость | 26239 | 3751 | 29990 |
| Поступление | 0 | 783 | 783 |
| Выбытие | 0 | 647 | 647 |
| Переоценка  | 0 | 0 | 0 |
| **Стоимость на 01.01.2015 г.** | 27717 | 8110 | 35827 |
| Накопленная амортизация | 2176 | 4921 | 7097 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2015 | 25541 | 3189 | 28730 |

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). Размер первоначальной стоимости, при которой имущество в отчетности признается в качестве основного средства, устанавливается в сумме 40 тыс. руб.

За 2014 г. с баланса Банка списаны полностью самортизированные основные средства в сумме 647 тыс. руб., из них:

- бытовая техника на сумму 3 тыс. руб.;

- компьютерное оборудование и средства вычислительной техники на сумму 644 тыс. руб.

**4.1.13. Наличие ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности Банка, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств**

По состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2015 г. ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, отсутствуют.

В 2013 г. основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2015 г. в рамках договора на получение межбанковского кредита передан в залог в качестве обеспечения объект основных средств балансовой стоимостью 27 575 тыс. руб.

**4.1.14. Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств**

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств за 2013 г. составила 4 512 тыс. руб.:

- на строительство объекта основных средств 4 092 тыс. руб.

- программно-аппаратный комплекс в сумме 420 тыс. руб.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2014 г. составили 3 634 тыс. руб., из них:

- на строительство объекта основных средств в сумме 3 564 тыс. руб.;

- ввод в эксплуатацию средств ИТСО и видеонаблюдения в сумме 70 тыс. руб.

**4.1.15. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств**

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств отсутствует.

**4.1.16. Переоценка основных средств**

В 2014 г. переоценка основных средств не производилась, существенного изменения стоимости основных средств не происходило.

**4.1.17. Привлечение для оценки основных средств независимого оценщика**

В 2013 г. и 2014 г. независимый оценщик для оценки основных средств не привлекался.

**4.1.18. Факт отличия текущего использования нефинансового актива от его эффективного использования**

В отчетном периоде существенных изменений нет.

**4.1.19. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов**

 тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | на 01.01.2014 г. | на 01.01.2015 г. |
| до года | свыше года | до года | свыше года |
| 1. | Расчеты по налогам и сборам  | 873 | 0 | 1 342 | 0 |
| 2. | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 16 937 | 0 | 3 798 | 0 |
|  | Итого | 17 810 | 0 | 5 140 | 0 |

Стоимость активов по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 01.01.2015 г. изменилась в сторону уменьшения, в связи со снижением дебиторской задолженности (завершение расчетов по договору купли-продажи земельного участка и доли на объект незавершенного строительства). Стоимость активов по налогам и сборам по состоянию на 01.01.2015 г. увеличилась, в связи с ростом налога на добавленную стоимость по материальным запасам, числящимся на балансе Банка и увеличением суммы расходов, подлежащих возмещению Фондом социального страхования. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе Банка не числится.

**4.1.20. Остатки средств на счетах кредитных организаций, Банка России в разрезе отдельных видов счетов**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид счета** | **на 01.01.2014 г.** | **на 01.01.2015 г.** |
| Корреспондентские счета | 0 | 0 |
| Полученные межбанковские кредиты и депозиты | 0 | 41 500 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России | 0 | 0 |
| Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг | 0 | 0 |
| Депозиты «овернайт» | 0 | 0 |
| Синдицированные кредиты | 0 | 0 |

По состоянию на 01.01.2015 г. остаток на счетах полученных межбанковских кредитов и депозитов образован за счет остатка на счете по учету основной задолженности по полученному межбанковскому кредиту от юридического лица в сумме 41 500 тыс. руб. Более подробная информация о межбанковских кредитах раскрыта в пп. 4.1.23 настоящего документа.

**4.1.21. Остатки средств на счетах клиентов.**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид привлечения** | **на 01.01.2014 г.** | **на 01.01.2015 г.** |
| **Средства на текущих и расчетных счетах, из них:** | **118 106** | **112 851** |
| - юридических лиц | 97 229 | 91 649 |
| - индивидуальных предпринимателей | 20 134 | 19 502 |
| - физических лиц | 743 | 1 700 |
| **Депозиты (в т.ч. депозиты до востребования), из них:** | **430 162** | **373 582** |
| - юридических лиц | 7 050 | 3 200 |
| - индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 |
| - физических лиц | 423 112 | 370 382 |
| **Субординированные займы** | **54 000** | **0** |
| **Средства на специальных банковских счетах** | **2 025** | **2 658** |
| **Средства на счетах по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг** | **0** | **0** |
| **ИТОГО:** | **604 293** | **489 091** |

 Общий объем привлеченных средств клиентов уменьшился на 23,55% и составил 489 091 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015 г. Важнейшим источником привлечения ресурсов являются средства физических лиц. Банк предлагает систему вкладов, каждый из которых ориентирован на выполнение конкретных нужд вкладчиков. За отчетный период было заключено 964 договора срочных вкладов физических лиц, что явилось результатом проведения активной рекламной компании по привлечению Клиентов. Положительное влияние на динамику привлечения денежных средств населения оказывает и тот факт, что Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ.

 Информация о субординированных займах раскрыта в пп. 4.1.23. настоящего документа.

**Объем и структура средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид экономической деятельности | на 01.01.2014 г. | на 01.01.2015 г. |
| Остаток | % от итоговой суммы | Остаток | % от итоговой суммы |
| страхование | 518 | 0,29 | 336 | 0,29 |
| строительство | 37679 | 20,87 | 42442 | 36,12 |
| транспорт и связь | 3675 | 2,04 | 2716 | 2,31 |
| оптовая и розничная торговля | 21428 | 11,87 | 25082 | 21,34 |
| телекоммуникации | 4986 | 2,76 | 974 | 0,83 |
| прочие виды деятельности | 78710 | 43,60 | 43003 | 36,59 |
| финансы и инвестиции | 33529 | 18,57 | 2961 | 2,52 |
| **ИТОГО:** | **180525** | **100,00** | **117514** | **100,00** |

В 2014г. по сравнению с данными на 01.01.2014 г. увеличились средства на счетах клиентов, занимающихся строительством – на 15,25% и оптовой и розничной торговли – на 9,47%. Доля средств клиентов вышеуказанных отраслей в общем объеме остатков на счетах по состоянию на 01.01.2015 года составила 36,12% и 21,34% соответственно.

**4.1.22. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов.**

В 2013 г. Банком был выпущен 1 процентный вексель, договор по которому содержал условие выплаты номинала векселя и процентов в случае его досрочного учета. Сумма векселя составила 740 тыс. руб., процентная ставка 12,5% годовых. Дата выпуска – 24.01.2012 г., дата погашения – 25.01.2013 г. Погашен (принят к исполнению) в установленный договором срок.

В 2014 г. Банком были выпущены:

* 4 простых векселя до востребования на общую сумму 20 000 тыс. руб. с годовой процентной ставкой 12% годовых. Дата выпуска – 08.09.2014 г., дата погашения – по предъявлении, но не позднее 13.03.2015 г. Погашен (принят к исполнению) 30.09.2014 г.
* 1 простой вексель до востребования на сумму 10 000 тыс. руб. с годовой процентной ставкой 10% годовых. Дата выпуска – 17.11.2014 г., дата погашения – по предъявлении, но не позднее 26.04.2015 г. Погашен (принят к исполнению) 28.11.2014 г.
* 1 простой вексель до востребования на сумму 5 000 тыс. руб. с годовой процентной ставкой 12% годовых. Дата выпуска – 19.12.2014 г., дата погашения – по предъявлении, но не позднее 21.01.2015 г. Погашен (принят к исполнению) 25.12.2014 г.
* 1 простой вексель до востребования на сумму 10 000 тыс. руб. с годовой процентной ставкой 12% годовых. Дата выпуска – 22.12.2014 г., дата погашения – по предъявлении, но не позднее 21.01.2015 г. Погашен (принят к исполнению) 25.12.2014 г.
* 3 простых векселя до востребования на общую сумму 25 000 тыс. руб. с годовой процентной ставкой 12% годовых. Дата выпуска – 23.12.2014 г., дата погашения – по предъявлении, но не позднее 21.01.2015 г. Погашен (принят к исполнению) 26.12.2014 г.
* 3 простых векселя до востребования на общую сумму 17 000 тыс. руб. с годовой процентной ставкой 12% годовых. Дата выпуска – 24.12.2014 г., дата погашения – по предъявлении, но не позднее 23.01.2015 г. Погашен (принят к исполнению) 26.12.2014 г.

В 2013 г. и 2014 г. выпущенные облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты у Банка отсутствовали.

**4.1.23. Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств.**

По состоянию на 01.01.2014 г. действующие договора межбанковского кредитования, а также договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций), содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2014 г. действовали десять договоров субординированного займа с юридическими лицами на общую сумму 54 000 тыс. руб., содержащие условия по досрочному возврату долга только в случае согласования Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Ивановской области.

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тип контрагента** | **Сумма займа** | **Дата начала договора** | **Дата окончания договора** | **Срок займа (лет)** | **Процентная ставка** |
| Юридическое лицо | 2 000  | 09.04.2007 | 01.11.2045 | 38 | 10,500 |
| Юридическое лицо | 25 000  | 17.11.2009 | 17.11.2045 | 36 | 9,075 |
| Юридическое лицо | 3 000  | 30.08.2012 | 30.08.2043 | 31 | 12,375 |
| Юридическое лицо | 3 000  | 30.08.2012 | 30.08.2043 | 31 | 12,375 |
| Юридическое лицо | 3 000  | 30.08.2012 | 30.08.2043 | 31 | 12,375 |
| Юридическое лицо | 3 000  | 30.08.2012 | 30.08.2043 | 31 | 12,375 |
| Юридическое лицо | 5 000  | 05.03.2008 | 01.03.2022 | 14 | 10,250 |
| Юридическое лицо | 3 000  | 06.07.2011 | 01.11.2022 | 11 | 9,075 |
| Юридическое лицо | 3 000  | 06.07.2011 | 01.11.2022 | 11 | 9,075 |
| Юридическое лицо | 4 000  | 11.07.2011 | 01.11.2022 | 11 | 9,075 |

Во 2 квартале 2014 г. АКБ «Акция» ОАО был безвозмездно освобожден от обязательств по уплате долга по субординированным займам.

По состоянию на 01.01.2015 г. действовали два договора о предоставлении межбанковского кредита, заключенные с юридическим лицом, содержащие условия по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией. Суммы кредитов составили 35 000 тыс. руб. и 6 500 тыс. руб., процентная ставка 15% годовых, срок погашения 21.09.2015 г. и 11.12.2015 г., цель кредита – развитие активных операций.

**4.1.24. Информация о неисполненных Банком обязательствах.**

По состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2015 г. неисполненные обязательства у Банка отсутствовали.

**4.1.25. Информация о прочих обязательствах.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № пп | Наименование показателя | на 01.01.2014 г. | на 01.01.2015 г. |
| до года | свыше года | до года | свыше года |
| 1. | Расчеты по налогам и сборам  | 158 | 0 | 149 | 0 |
| 2. | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 2 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Прочая кредиторская задолженность | 214 | 0 | 699 | 0 |
|  | Итого | 374 | 0 | 848 | 0 |

По состоянию на 01.01.2015 г. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года значительно увеличилась величина прочей кредиторской задолженности, в основном, за счет начисления процентов по полученным межбанковским кредитам.

В отчетном периоде, как и в соответствующем периоде прошлого года, в связи с отсутствием у Банка лицензии на осуществление брокерско - дилерской деятельности и деятельности по доверительному управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг, Банк не предоставлял данный вид услуг. Ввиду этого по состоянию на указанные даты кредиторская задолженность клиентов перед Банком по операциям с ценными бумагами отсутствует.

**4.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.**

По состоянию на 01.01.2015 г., как и на 01.01.2014 г., уставный капитал Банка составил 75 600 тыс. руб. Дата последнего изменения величины уставного капитала – 30.01.2012 г.

|  |  |
| --- | --- |
| **Признак** | **На 01.01.2015 г.** |
| Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций  | Акции обыкновенные именные бездокументарные. Привилегированные акции отсутствуют.Количество размещенных акций - 756 000 шт.Количество объявленных акций - 1 266 000 шт. |
| Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций | Регистрация одиннадцатого дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций АКБ «Акция» ОАО была осуществлена 23 августа 2011 года. Количество размещенных акций - 184 000 шт., способ размещения – закрытая подписка среди заранее определенного круга лиц. |
| Номинальная стоимость обыкновенной акции | 100 руб. |
| Права и ограничения владельцев акций  | Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества. Акционер Банка вправе произвести отчуждение принадлежащих ему акций Банка без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.Акционеры имеют право требовать выкупа акций в случаях и порядке, предусмотренном Федеральным законом. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части акций в случаях:- pеоpганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его pеоpганизации или совершении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.Акционеры имеют право требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, внеочередной проверки Ревизионной комиссией или независимым аудитором деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом.Владельцы акций Банка вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.  |
| Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента, а также количество акций, принадлежащих кредитной организации | Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента, а также ценные бумаги, конвертируемые в акции, отсутствуют. Собственных акций, выкупленных у акционеров Банк, не имеет. |

* 1. **Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

Краткий анализ отчета о финансовых результатах содержится в пп. 2.2 настоящего документа.

**Информация об основных компонентах расхода по налогу**

тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Статья отчета** | **2013 г.** | **2014 г.** | **Темп роста****(абсол. величина)** |
| Общая сумма налогов, в т.ч. | 7 327 | 4 416 | -2 911 |
| Налог на прибыль | 5 609 | 2 692 | -2 917 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ | 1 718 | 1 724 | +6 |

В 2014 г. Банк перечислял следующие виды налогов: налог на прибыль, НДС, налог на имущество, транспортный налог, плата за загрязнение окружающей среды. Начисленные и уплаченные налоги в 2014 г. составляют 4 416 тыс. руб., что на 2 911 тыс. руб. меньше, чем начислено налогов в 2013 г. Снижение не связано с изменением ставок по налогам. Уменьшение суммы налогов в основном связан с уменьшением суммы налога на прибыль на 2 917 тыс. руб.

**Информация о вознаграждении работникам**

Расходы на содержание персонала в 2014 г. составили 31 248 тыс. руб., в том числе 6 958 тыс. руб. – налоги и сборы в виде начислений на заработную плату. В 2013 г. расходы на содержание персонала составили 27 528 тыс. руб., в том числе 6 245 тыс. руб. – налоги и сборы в виде начислений на заработную плату. Увеличение статьи отчета о прибылях и убытках «Расходы на содержание персонала» произошло в связи с изменением системы оплаты труда сотрудников и повышением премиальной части.

**Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода**

В 2014 г. был проведен анализ проб отходов, расходы на который составили 3 тыс. руб. в 2013 г. расходы на исследования и разработки у Банка отсутствовали.

**4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчетах норматива достаточности, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Показатель собственных средств (капитала) Банка используется в целях определения значений обязательных нормативов, лимитов открытой валютной позиции и в других случаях, когда в целях определения значения пруденциальных норм деятельности кредитной организации используется показатель собственных средств (капитала).

Начиная с 1 апреля 2013 года, в соответствии с Положением Банка России от 29.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» Банк осуществляет расчет величины собственных средств (капитала), а также проводит оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"). Соответствующие данные по форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» в установленные сроки представляются в Банк России. Также Банк производил расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и представлял соответствующие данные в Банк России по форме отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» в сроки, определенные нормативными актами Банка России.

Величина собственных средств Банка, рассчитанная в соответствии с Положением 395-П (Базель III), по состоянию на 01.01.2015 г. с учетом СПОД составляет 309 708 тыс. руб., что соответствует требованиям нормативных актов Банка России. Данная величина совпадает с величиной собственных средств, рассчитанной в соответствии с Положением 215-П на отчетную дату.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | По состоянию на 01.01.2015 г. |
| Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | **309 708** |
| Основной капитал |
| *Базовый капитал* |  |
| Уставный капитал кредитной организации | 75 500 |
| Эмиссионный доход кредитной организации | 6 050 |
| Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 11 500 |
| Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть) | 157 969 |
| Источники базового капитала, итого | 251 019 |
| Убыток текущего года | 1 422 |
| Базовый капитал, итого | 249 597 |
| *Добавочный капитал* |  |
| Субординированный кредит с дополнительными условиями | 0 |
| Источники добавочного капитала, итого | 0 |
| Добавочный капитал, итого | 0 |
| Основной капитал, итого | **249 597** |
| Дополнительный капитал |
| Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки | 10 |
| Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть) | 0 |
| Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости | 0 |
| Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке | 100 |
| Прибыль предшествующих лет, неподтвержденная аудиторской организацией | 60 001 |
| Источники дополнительного капитала, итого | 60 111 |
| Дополнительный капитал, итого | **60 111** |

**Отдельные показатели расчета нормативов.**

Банк на ежедневной основе проводит расчет и отслеживает выполнение обязательных нормативов Банка в соответствии с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями, в том числе производит расчет числового значения нормативов достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0).

Согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», минимально допустимое значение Н1.1. установлено в размере 5%, Н1.2. – в размере 5,5%, Н1.0. – в размере 10%. Нормативы достаточности капитала Банка регулируют риск несостоятельности Банка и определяют требования по минимальной величине его собственных средств для покрытия кредитных, операционных и рыночных рисков. В целях расчета обязательных нормативов, при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов Банк применяет подход по классификации рисков в отношении своих активов, предусмотренный [пунктом 2.3](#Par75) Инструкции 139-И. В целях ограничения риска несостоятельности (банкротства) Банка, а также для регулирования кредитного, операционного и рыночного рисков, Банком установлены внутренние лимиты на значения нормативов достаточности капитала Банка: Н1.1 не менее 7%, Н1.2 не менее 8%, Н1.0 не менее 13%. Банком проводится прогнозирование обязательных нормативов с позиций выполнения установленных Банком России норм, а также внутренних лимитов на еженедельной/ежемесячной основе.

Значения нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 01.01.2015г. представлена в таблице:

|  |  |
| --- | --- |
| **Нормативы достаточности капитала** | **Фактическое значение, %** |
| Н1.1 | 28,88 |
| Н1.2 | 28,88 |
| Н1.0 | 35,83 |

Из Таблицы видно, что по состоянию на 01.01.2015г. наблюдается превышение минимально установленных значений нормативов достаточности капитала в соответствии с Базелем III. На внутримесячные даты значения нормативов также стабильно выше установленного минимума.

Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в отчетном периоде в составе капитала, отсутствуют.

В отчетном периоде дивиденды по акциям Банка не выплачивались. Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям Банк не имеет в связи с отсутствием вышеуказанных акций.

**4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

|  |  |
| --- | --- |
| Сопроводительная информация | Пояснения |
| Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования | Все остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, доступны для использования. |
| Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств | Данные операции отсутствуют. |
| Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию | Данные операции отсутствуют. |
| Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей | п. 4.1.2. – 4.1.5. пояснительной информации. |
| Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон |

1. **Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**
	1. **Принимаемые Банком риски, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Исходя из специфики деятельности Банка и структуры его активов, одним из основных рисков, которым был подвержен Банк в 2014 году, является кредитный риск.

В Банке создано и функционирует Управление контроля и рисков, которое состоит из Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы по управлению рисками. Служба внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, обладающее самостоятельностью по отношению к исполнительным органам Банка и осуществляющее проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, проверку эффективности методологии банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля, проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности. Служба внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, осуществляющее функции по выявлению комплаенс-риска (риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов и стандартов), мониторинг регуляторного риска и эффективности управления, выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих. Служба по управлению рисками - структурное подразделение Банка, осуществляющее функции по разработке, внедрению и совершенствованию комплексной системы управления рисками, внедрение системы лимитов и ограничений по операциям, несущим риск потерь, своевременное выявление и оценка рыночных рисков, кредитных рисков, рисков контрагентов и рисков ликвидности по всем видам операций Банка.

Службы, входящие в Управление контроля и рисков подотчетны Совету Директоров Банка. Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Функционально работа Руководителей Служб курируются Заместителем Председателя Правления, который подчиняется Председателю Правления Банка. Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление Банка и кредитную комиссию. Контроль над операционным риском осуществляет отдельное подразделение. Структурные подразделения, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

* 1. **Краткое описание значимого вида риска**
		1. **Кредитный риск**

Кредитный риск - риск финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе.

Координацию кредитной работы осуществляет Кредитная комиссия Банка, действующая в соответствии с положением о Кредитной комиссии Банка. Кредитная комиссия рассматривает основные принципы кредитно-инвестиционной и финансово-ресурсной политики Банка и определяет методы контроля кредитного риска. Кредитная комиссия принимает решения по вопросам заключения и пролонгации кредитных договоров, выдачи банковских гарантий, установления процентных ставок, под которые предоставляются кредиты. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Службы по финансовому анализу составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитной комиссии и анализируется ими. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, производственное оборудование, материальные запасы, транспортные средства. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Внутренние документы Банка содержат:

* систему оценки кредитного риска по ссудам, содержащую детализированные процедуры оценки качества ссуд и формирования резерва, включая порядок и периодичность регулирования резерва;
* порядок оценки ссуд, в том числе критерии оценки, порядок документального оформления и подтверждения оценки ссуд;
* описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика;
* порядок составления и дальнейшего ведения досье заемщика;
* порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога, а также порядок и периодичность оценки ликвидности залога;
* иные существенные положения.

Значения обязательных банковских нормативов, отражающих уровень кредитных рисков, в отчетном году выполнялись и находились в следующих пределах:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Наименование норматива** | **Нормативное значение** | **Фактическое значение, %** |
|  | **на 01.01.2014г.** | **на 01.01.2015г.** |
| Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика | Не более 25% | 18,98 | 15,05 |
| Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Не более 800% | 172,97 | 130,21 |
| Н9.1 | Величина кредитного риска в отношении участников (акционеров) Банка | Не более 50% | 0 | 0 |
| Н10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам Банка | Не более 3% | 0,53 | 0,36 |

Для снижения данного вида риска Банк осуществляет анализ всей имеющейся информации о своих контрагентах, с целью определения их кредитоспособности, производит постоянный мониторинг и оценку финансового состояния контрагентов. Объем, качество, своевременность предоставленной информации являются постоянными факторами, учитываемыми при определении объемов и условий кредитования.

**Информация о просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности**

тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Заемщик | Вид деятельности  | По состоянию на 01.01.2014 | По состоянию на 01.01.2015 |
| Сумма, тыс. руб. | Уд. вес в общем объеме ссуд, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес в общем объеме ссуд, % |
| до 30 | 31-90 |  91-180 | >180 | до 30 | 31-90 |  91-180 | >180 |
| Физические лица | Потребительские ссуды | 4 | 0 | 0 | 901 | 0,18 | 283 | 6800 | 54 | 1427 | 1,17 |
| Ипотека | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 113 | 0 | 0,02 |
| Автокредит | 0 | 0 | 0 | 24 | 0,00 | 33 | 125 | 0 | 24 | 0,02 |
| **ИТОГО:** | **4** | **0** | **0** | **925** | **0,18** | **316** | **6925** | **167** | **1450** | **1,21** |
| Юридические лица | Оптово-розничная торговля | 354 | 0 | 0 | 1408 | 0,35 | 0 | 0 | 0 | 3496 | 0,48 |
| Строительство | 0 | 6271 | 0 | 0 | 1,23 | 4579 | 0 | 0 | 0 | 0,63 |
| Операции с недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| Обрабатывающее производство | 0 | 0 | 0 | 11247 | 2,20 | 0 | 0 | 0 | 11247 | 1,53 |
| Транспорт и связь | 0 | 0 | 0 | 30 | 0,01 | 0 | 0 | 0 | 296 | 0,04 |
| Сельское хозяйство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| На завершение расчетов | 0 | 0 | 0 | 33 | 0,01 | 0 | 2200 | 254 | 0 | 0,35 |
| Прочие виды деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| **ИТОГО:** | **354** | **6271** | **0** | **12718** | **3,80** | **4579** | **2200** | **254** | **15039** | **3,03** |
| В т.ч. индивидуальные предприниматели | 0 | 0 | 0 | 304 | 0,06 | 0 | 0 | 254 | 267 | 0,07 |
| **ИТОГО просроченной задолженности** | **358** | **6271** | **0** | **13643** | **3,98** | **4895** | **9125** | **421** | **16489** | **4,24** |

По состоянию на 01.01.2015 г. просроченная задолженность по ссудам увеличилась – на 52,81%, и составила 30 930 тыс. руб., при этом ее доля в общем объеме ссуд также возросла – с 3,98% (по состоянию на 01.01.2014 г.) до 4,24%. Просроченная задолженность юридических лиц по-прежнему составляет наибольшую долю всей просроченной ссудной задолженности Банка (71,36%), при этом ее объем по состоянию на 01.01.2015 г. увеличился на 2 760 тыс. руб. (на 14,29%). Наибольший рост произошел у клиентов, использующих денежные средства на завершение расчетов (на 2 421 тыс. руб.), а также занимающихся оптово-розничной торговлей (на 1 734 тыс. руб.).

**Информация о реструктурированных ссудах**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Заемщик | по состоянию на 01.01.2014 | по состоянию на 01.01.2015 |
| Остаток задолженности | Уд. вес в общем объеме ссуд, % | Остаток задолженности | Уд. вес в общем объеме ссуд, % |
| Физические лица | 22 542 | 4,43 | 65 810 | 9,02 |
| Юридические лица | 130 116 | 25,54 | 215 251 | 29,49 |
| В т.ч. индивидуальные предприниматели | 45 | 0,01 | 20 | 0,00 |
| **ИТОГО:** | **152 658** | **29,97** | **281 061** | **38,51** |

Реструктуризация ссудной задолженности в соответствии с внутренними документами Банка осуществляется на основании заявления заемщика по результатам проведения кредитной комиссии. В установленных законодательством случаях Правление Банка принимает решение об уточнении классификации реструктурированной ссуды и оформляет принятое решение протоколом.

По состоянию на 01.01.2015 г. остаток задолженности по реструктурированным ссудам в общем объеме кредитного портфеля составляет 38,51% (281 061 тыс. руб.). Основная доля проводимой Банком реструктуризации ссуд приходится на субъекты малого и среднего предпринимательства и составляет за отчетный период 2014 г. 29,49% в общем объеме ссудной задолженности. В общем объеме вышеуказанных ссуд основное место по-прежнему принадлежит ссудам, реструктурированным в связи с увеличением срока возврата основного долга и изменением графика уплаты основного долга. Среди реструктуризации ссуд физических лиц наибольшую долю по-прежнему занимают увеличение срока возврата основного долга и изменение графика уплаты процентов.

**Анализ кредитного портфеля в разрезе категорий качества**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ссудная задолженность по категориям качества | На 01.01.2014 г. | На 01.01.2015 г. |
| Сумма | % | Сумма | % |
| I | 6 804 | 1,33 | 9 002 | 1,23 |
| II | 335 615 | 65,89 | 299 771 | 41,08 |
| III | 118 277 | 23,22 | 146 248 | 20,04 |
| IV | 18 269 | 3,59 | 153 329 | 21,01 |
| V | 30 425 | 5,97 | 121 422 | 16,64 |
| **ИТОГО:** | **509 390** | **100,00** | **729 772** | **100,00** |

В отчетном периоде отмечается рост ссудной задолженности в абсолютном выражении на 220 382 тыс. руб. или на 43,26%. Наиболее значительный рост коснулся ссуд четвертой категории качества – с 18 269 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014 г. до 153 329 тыс. руб. на 01.01.2015 г. Основная масса кредитных вложений (41,08%) приходится на вторую группу риска.

**Структура резервов на возможные потери**

тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Резервы на возможные потери по категориям качества | На 01.01.2014 г. | На 01.01.2015 г. |
| Размер фактически сформированного резерва по активам Банка, всего | в т.ч. по ссудной задолженности | в т.ч. по требованиям по получению процентных доходов | Размер расчетного резервов по активам Банка | Размер фактически сформированного резерва по активам Банка, всего | в т.ч. по ссудной задолженности | в т.ч. по требованиям по получению процентных доходов | Размер расчетного резервов по активам Банка |
| Резервы на возможные потери по требованиям к юридическим лицам, в т.ч. | 50 145 | 48 667 | 78 | 60 160 | 80 424 | 79 117 | 153 | 183 549 |
| II | 20 805 | 20 748 | 50 | 12 518 | 12 053 | 22 |
| III | 11 439 | 11 439 | 0 | 12 171 |  12 171 | 0 |
| IV | 3 763 | 3 763 | 0 | 21 239 | 21 239 | 0 |
| V | 14 138 | 12 717 | 28 | 34 496 | 33 654 | 131 |
| Резервы на возможные потери по требованиям к физическим лицам, в т.ч. | 52 251 | 52 233 | 13 | 68 653 | 29 551 | 29 492 | 59 |  71 019 |
| II | 3 426 | 3 424 | 2 | 1 951 | 1 951 | 0 |
| III | 22 736 | 22 736 | 0 | 8 004 | 7 960 | 44 |
| IV | 8 365 | 8 365 | 0 | 6 002 | 6 002 | 0 |
| V | 17 724 | 17 708 | 11 | 13 594 | 13 579 | 15 |
| **ИТОГО:** | **102 396** | **100 900** | **91** | **128 813** | **109 975** | **108 609** | **212** | **254 568** |

Анализ объемов созданных резервов показал, что по состоянию на 01.01.2015 г., в сравнении с соответствующим периодом прошлого года произошел рост, который в абсолютном выражении составил 7 579 тыс. руб. Анализируя объем созданных резервов по субъектам кредитования, можно отметить рост резервов по юридическим лицам и снижение резервов по физическим лицам.

В объеме резервов, сформированных по требованиям к юридическим лицам, наибольшую долю занимают резервы, сформированные по ссудной задолженности (98,37%). По состоянию на 01.01.2015 г. произошли изменения в сторону снижения размера резервов по второй группе риска на 8 287 тыс. руб. с одновременным увеличением по остальным группам риска на 38 566 тыс. руб.

Анализируя величину резервов, сформированных по требованиям к физическим лицам, можно отметить, что их основная доля (46,00%) приходится на ссудную задолженность пятой группы риска. Нельзя не отметить факт значительного увеличения размера расчетного резерва по активам Банка (в 1,6 раза) со 128 813 тыс. руб. до 254 568 тыс. руб.

**Сведения об условных обязательствах кредитного характера**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| По категориям качества | На 01.01.2014 г. | На 01.01.2015 г. |
| Сумма обязательства | Сумма резерва | Сумма обязательства | Сумма резерва |
| I | 3 053 | 0 | 5 149 | 0 |
| II | 105 065 | 6 110 | 46 511 | 2 153 |
| III | 11 502 | 4 330 | 1 547 | 325 |
| IV | 180 | 149 | 0 | 0 |
| V | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **ИТОГО:** | **119 800** | **10 589** | **53 207** | **2 478** |

Портфель внебалансовых обязательств состоит в основном из безотзывных обязательств (неиспользованных кредитных линий, кредитов в форме «овердрафт»), а также выданных банковских гарантий и поручительств. Основная доля принадлежит второй группе риска, которая на 01.01.2015 г. составляет 87,42% в общем объеме обязательств. В связи со снижением размера портфеля внебалансовых обязательств по сравнению с данными на отчетную дату прошлого года снизился и размер резервов.

**Характер и стоимость полученного обеспечения**

При наличии по кредиту обеспечения размер фактически сформированного резерва по ссуде (отнесенным ко 2-5 категориям качества), может быть рассчитан с учетом величины обеспечения.

По состоянию на 01.01.2014 г. с целью снижения величины расчетного резерва было принято обеспечение по кредитным договорам заемщиков Банка.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Заемщик | Расчетный размер резерва | Размер резервас учетом обеспечения | Обеспечения |
| Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. | Вид обеспечения | Категория качества  | Стоимость,тыс. руб. |
| Физические лица | 37 100 | 20 654 | Объект недвижимости, земельный участок | 2 | 62 488 |
| Юридические лица | 19 678 | 19 403 | Недвижимость | 2 | 98 667 |

Из таблицы видно, что по итогам 2013 года для расчетов было принято обеспечение на общую сумму 161 155 тыс. руб. В результате величина резерва на возможные потери по ссудам была снижена с 56 778 до 40 058 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 г. с целью снижения величины расчетного резерва было принято обеспечение по кредитным договорам заемщиков Банка.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Заемщик | Расчетный размер резерва | Размер резервас учетом обеспечения | Обеспечения |
| Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. | Вид обеспечения | Категория качества | Стоимость,тыс. руб. |
| Физические лица | 61 801 | 20 300 | Объекты недвижимости, земельный участок | 2 | 193 189 |
| Юридические лица | 159 689 | 56 696 | Недвижимость, земельные участки | 2 | 328 054 |

Из таблицы видно, что по итогам 2014 года для расчетов было принято обеспечение на общую сумму 521 243 тыс. руб. В результате резерв на возможные потери по ссудам был снижен с 221 490 до 76 996 тыс. руб.

В настоящее время в качестве обеспечения по кредитным договорам принимается в основном залог недвижимости: объекты завершенного строительства (квартиры, здания и сооружения, имущественные комплексы) и земельные участки, на которых они расположены. Согласно внутренним документам в Банке осуществляется процедура оценки обеспечения. В ходе первичной проверки необходимо:

* проверить наличие залогового имущества по всей номенклатуре, указанной в пред­ставленном перечне, проверить соответствие типов, марок, заводских и инвентар­ных номеров, отсутствие любых повреждений заводской упаковки, внешнего вида и т.п., наличие необходимой сопроводительной документации;
* лично или с помощью представителей Залогодателя, провести пересчет фактического количества залогового имущества. Если номенклатура и количество имущества по перечню не позволяет провести пересчет, то количество определя­ется на дату и время проверки по акту инвентаризации и приходным оплаченным товарным накладным, действительным на срок проверки СЗО;
* сравнить полученные данные, если обнаружено расхождение данных меж­ду пересчетом залогового имущества по факту и имеющемуся перечню, выяснить причину этого расхождения;
* проверить соответствие складских помещений условиям хранения имущества, требо­ваниям пожарной безопасности и т.п.;
* проверить обеспечение сохранности залога;
* проверить достоверность и информативность ведения складского учета;
* при залоге недвижимости проверяется местонахождение залога, его состояние;
* при залоге транспортного средства проверяется его состояние, сверяются данные, указанные в ПТС, с фактическими.

Расчет залоговой стоимости имущества осуществляется на основе средних цен соответствующего сегмента рынка, при необходимости применяются дисконтирующие коэффициенты, основанные на ликвидности имущества. Если в качестве залогового обеспечения предлагаются объекты незавершенного строительства, то их залоговая стоимость рассчитывается на основе средних цен соответствующего сегмента рынка, с учетом коэффициента готовности закладываемого помещения, если он фактически существует и является выделенным или коэффициента готовности всего объекта в целом. В случае затруднений при оценке стоимости залогового имущества, сотрудник Банка может привлекать к оценке специализированные оценочные компании. Результаты проведенных проверок и анализа залогового обеспечения отражаются в справке с приложением фотографий залогового имущества и рыночных цен на аналогичное имущество. Залоговая стоимость считается справедливой на основании требований Положения ЦБ РФ 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Контроль за наличием и состоянием залогового имущества осуществляет сотрудник Службы залогового обеспечения в соответствии с составляемым ежемесячным планом работы службы, в котором указываются проверки по вновь выдаваемым кредитам и плановые проверки по ранее выданным кредитам. Контроль за количеством залогового имущества сотрудник Банка ведет как в натуральном, так и в стоимостном выражении. Данные по залоговому имуществу заносятся в журнал проверок залогового имущества.

* + 1. **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

При расчете и оценке рыночного риска Банк руководствуется Положением Банка России от 28.09.2012 г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение №387-П), внутренним положением Банка «Об организации управления рыночным риском в АКБ «Акция» ОАО». Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

В связи с продажей в 3 квартале 2014 г. портфеля ценных бумаг, а также в связи с отсутствием расчетной базы для расчета размера валютного риска ввиду незначительного объема операций в иностранной валюте данный вид риска по состоянию на 01.01.2015 г. у Банка отсутствовал.

* + 1. **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Управление операционным риском в Банке регламентируется Политикой управления операционным риском, Регламентом функционирования системы управления операционным риском. Основные принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка, определяющих:

* организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией;
* порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
* правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
* порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
* порядок стимулирования работников и другие вопросы.

Управление операционным риском включает в себя:

* выявление операционного риска;
* оценку операционного риска;
* мониторинг операционного риска;
* контроль операционного риска;
* минимизацию операционного риска.

В Банке на регулярной основе действует Комитет по управлению операционным риском. В целях обеспечения условий для эффективного управления операционным риском, Банком осуществляется сбор информации о фактах возникновения операционных рисков, понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, банковских подразделений, обстоятельств их возникновения и выявления. Информация об уровне операционного риска своевременно доводится до органов управления Банка для принятия необходимых мер. Банком на постоянной основе проводится оценка уровня операционного риска по основным направлениям деятельности Банка на основе стандартизированного метода в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и нормативными актами Банка России. В 2014 г. концентрация уровня операционного риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка, что подтверждается динамикой показателя достаточности собственного капитала Банка, рассчитанного с учетом операционного риска. Начиная с отчетности на 1 августа 2010 года, Банк осуществляет расчет операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 г. №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее Положение №346-П). По состоянию 01.01.2014 г. размер риска определен в сумме 10 488 тыс. руб. Размер чистых процентных доходов, использованных для расчета операционного риска, составил 152 264 тыс. руб. Размер чистых непроцентных доходов, использованных для расчета операционного риска, составил 57 501 тыс. руб. В соответствии с Положением № 346-П размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала банка в размере 100 процентов.

* + 1. **Риск инвестиций в долговые инструменты**

С целью минимизации рисков Банком при формировании портфеля и/или покупки отдельных ценных бумаг установлено ограничение значения VAR портфеля, рассчитываемого в соответствии с Регламентом формирования и управления портфелем ценных бумаг. Предельный уровень величины VAR портфеля на период 30 дней не должен превышать размер среднемесячной прибыли, рассчитанный на последнюю отчетную дату и умноженный на долю портфеля ценных бумаг в активах Банка, несущих риск. Предельный уровень величины VAR портфеля на период, равный количеству дней, оставшихся до первой отчетной даты, не должен превышать размер фактической прибыли Банка нарастающим итогом на последнюю отчетную дату и умноженный на долю портфеля ценных бумаг в активах Банка, несущих риск. Ограничение значения VAR было введено новой редакцией Положения «Об организации управления рыночным риском в АКБ «Акция» ОАО» от 01.04.2014 г., эти величины рассчитываются при покупке ценных бумаг и указываются в рекомендациях по размещению. С момента введения в действие новой редакции Положения ценные бумаги не приобретались.

В связи с продажей в 3 квартале 2014 г. портфеля ценных бумаг данный вид риска по состоянию на 01.01.2015 г. у Банка отсутствовал.

* + 1. **Процентный риск**

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, влияющих как на доходы Банка, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Задачей управления процентным риском является минимизация отрицательного воздействия на рентабельность Банка колебаний процентных ставок. Основной целью управления риском изменения процентной ставки является контроль за уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход и процентными расходами по обязательствам банка), необходимой для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности. Банк оперативно реагирует на изменение общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. Основными методами снижения процентного риска выступают балансировка активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/срокам погашения, а также регулярный пересмотр действующих ставок. Процентный риск анализируется Банком ежеквартально.

В целях управления процентным риском Правление банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка также утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Результатом осуществления перечисленного комплекса мероприятий явилось сохранение необходимой нормы доходности банковских операций и получение положительного финансового результата по итогам 2014 г.

* + 1. **Риск ликвидности**

В условиях нестабильности финансового рынка риск потери ликвидности является наиболее значимым для Банка. В Банке действует централизованный порядок управления ликвидностью. Целями системы управления риском потери ликвидности является как соблюдение внешних обязательных требований, так и внутренних лимитов и порядков совершения операций, обеспечивающих постоянное наличие у Банка средств, достаточных для выполнения в полном объеме и установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования аппарата Банка.

**Обязательные нормативы, отражающие уровень риска ликвидности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование норматива** | **Нормативное значение** | **Фактическое значение, %** |
| **На 01.01.2014г.** | **На 01.01.2015 г.** |
| Н2 | Норматив мгновенной ликвидности | Не менее 15% | 68,45 | 83,33 |
| Н3 | Норматив текущей ликвидности | Не менее 50% | 131,93 | 85,06 |
| Н4 | Норматив долгосрочной ликвидности | Не более 120% | 53,59 | 53,58 |

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности банка осуществляет Председатель правления. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Службой по финансовому планированию. Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (касса, остатки на корсчетах в Банке России). В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

* управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
* при принятии решений банк разрешает конфликт между доходностью и ликвидностью в пользу ликвидности;
* каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска потери ликвидности.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния мгновенной и текущей ликвидности осуществляется ежедневно на основе прогнозирования финансовых потоков и потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Разрывы в сроках погашения требований и обязательств анализируются с учетом рекомендаций Банка России. Контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Особое внимание уделяется таким факторам риска потери ликвидности, как уровень стабильности пассивов, качество и диверсифицированность активов, изменение процентных ставок.

1. **Информация по сегментам деятельности Банка**

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

* кредитование юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
* расчетно-кассовое обслуживание клиентов в рублях, в т.ч. с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;
* операции по привлечению депозитов (вкладов) юридических и физических лиц;
* осуществление денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета;
* межбанковское кредитование.

Общей Стратегией Банка в среднесрочной перспективе является создание и развитие специализированного банка, ориентированного на строительную отрасль, конкурентоспособный банковский продукт и качество обслуживания клиентов. Важной целью развития Банка является существенное повышение уровня и качества банковских услуг. На первое место ставится Клиент и его потребности. Удержание существующей клиентской базы, а также развитие и расширение клиенткой базы должно быть первостепенной задачей каждого сотрудника front-офиса Банка, что должно проявляться в высоком качестве обслуживания, оперативности и понимании потребностей Клиента, его бизнеса. Основной задачей банка остается сохранение и поддержание стабильности наработанной клиентской базы, а также направление работы в сторону расширения и укрупнения клиентуры банка. Данная задача первостепенно будет решаться посредством гибкого и оптимально-ориентированного подхода к каждому клиенту и, кроме этого, будет обеспечиваться специализацией Банка в выбранной отрасли экономики. Банк в своей деятельности будет стремиться к максимальному удовлетворению потребностей клиентов посредством повышения качества, скорости и культуры их обслуживания. Кроме этого важной задачей, стоящей перед банком, будет – своевременное и эффективное внедрение новых видов банковских услуг и операций, адекватных требованиям и условиям внешней среды. Несомненным фактором дальнейшего эффективного развития Банка станет стабильное поддержание имиджа Банка и создание его собственного бренда. Важной задачей, стоящей перед Банком, останется работа в направлении минимизации операционных рисков, в первую очередь связанных с недостаточно квалифицированными действиями персонала.

Банк работает на территории г. Иваново и Ивановской области, большая часть клиентов сосредоточена в г. Иваново. Одной из важнейших задач банк ставит открытие дополнительной точки обслуживания клиентов банка для расширения зон присутствия банка в городе и увеличения числа клиентов банка.

В 2015 г. Банк планирует проводить мероприятия по увеличению объема привлеченных средств от юридических лиц на расчетных счетах Банка, используя в основном метод прямых продаж, а также мероприятия, направленные на повышение деловой репутации банка.

**Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка**

Валюта баланса увеличилась на 75 934 тыс. руб. и составила на 01.01.2015 г. 970 385 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 г. – 894 451 тыс. руб.). Чистая прибыль, полученная Банком за 2014 г., составила 149 633 тыс. руб. (главным образом за счет доходов от безвозмездной передачи имущества), за 2013 г. – 5 000 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2015 г. размер собственного капитала Банка составил 309 708 тыс. руб. и тем самым увеличился на 104 497 тыс. руб. (на 50,92%) по сравнению с величиной на 01.01.2014 г.

Главным показателем устойчивости Банка является увеличение собственного капитала Банка, что свидетельствует о способности Банка в динамичных условиях рыночной среды противостоять внешним и внутренним негативным факторам, обеспечивать надежность вкладов и депозитов Клиентов, защищать интересы акционеров и своевременно выполнять свои обязательства по обслуживанию Клиентов.

По состоянию на 01.01.2015 г. в целях поддержания ликвидности Банка полностью продан портфель ценных бумаг.

В вопросах размещения средств Банк продолжает развивать направления кредитования юридических и физических лиц, обеспечивая стабильный рост кредитного портфеля.

В отчетном периоде Банком продолжилась работа в части совершенствования качества расчетно-кассового обслуживания, в том числе оптимизация технологии проведения операций. Банк продолжает использовать и совершенствовать передовые технологии, позволяющие Клиентам Банка управлять своими счетами посредством удаленного доступа при помощи системы Интернет-банкинга «i-bank». В целях обеспечения рентабельности банковских операций и надлежащего уровня ликвидности Банком постоянно совершенствовалась линейка вкладных продуктов. Реагируя на ценовые изменения стоимости ресурсов в банковском секторе, Банком оперативно вносились изменения в условия привлечения средств.

Более подробная информация о финансовых результатах деятельности Банка содержится в пп.2.2 настоящего документа. Крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют более 10 процентов общих доходов, Банк не имеет.

1. **Информация об операциях со связанными с Банком сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

В 2013 г. и 2014 г. эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, привлечение субординированных кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование операции | Остаток на 01.01.2014 г. | Просроченная задолженность | Остаток на 01.01.2015 г. | Просроченная задолженность |
| Предоставленные ссуды | 1 557 | 0 | 1 123 | 0 |
| Вложения в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Объем средств на счетах вкладов | 2 291 | - | 1 285 | - |
| Прочие средства клиентов | 151 | - | 151 | - |
| Привлеченные субординированные кредиты | 54 000 | 0 | 0 | 0 |
| Размещенные субординированные депозиты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Объем обязательств по взаиморасчетам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Предоставленные гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Полученные гарантии | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Списанные суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон | 0 | - | 0 | - |
| Итого: | 57 999 | 0 | 2 559 | 0 |

Предполагаемые к осуществлению сделки, несущие кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от объема таких сделок осуществляются с разрешения Совета Директоров Банка. При предоставлении кредитов связанным с Банком сторонам необходимо разрешение Совета Директоров (подтвержденное протоколом собрания Совета директоров) Банка на осуществление предполагаемых сделок, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают установленный Банком лимит совершения этих сделок, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка. Принятие решений о предоставлении кредитов инсайдерам, а также аффилированным лицам принимается на расширенной Кредитной Комиссии с количеством незаинтересованных лиц не менее 2 / 3 от общего числа членов Кредитной Комиссии. Контроль за соблюдением исполнения всех условий сделок со связанными с Банком лицами возлагается на Службу внутреннего аудита.

Данные о ссудах, предоставленных связанным с Банком сторонам в 2013 г. и 2014 г., представлены в таблице. Информация о привлеченных субординированных кредитах раскрыта в пп. 4.1.23. настоящего документа.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование операции | Связанная с Банком сторона | Дата начала договора/Дата окончания договора | Сумма, тыс. руб. | Остаток на 01.01.14  | Остаток на 01.01.15  | Обеспечение |
| Предоставленные ссуды за 2013 г. | Физическое лицо | 06.06.2013 г./ 03.06.2016 г. | 100 | 85 | 0 | Отсутствует |
| Физическое лицо | 27.06.2013 г./24.06.2016 г. | 80 | 66 | 0 | Отсутствует |
| Физическое лицо | 05.04.2013 г./04.04.2023 г. | 815 | 791 | 747 | Объект недвижимости |
| 16.05.2013 г./15.05.2023 г. | 205 | 193 | 173 | Объект Недвижимости |
| Физическое лицо | 23.10.2013 г. / 22.10.2018 г. | 229 | 214 | 28 | Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество |
| Предоставленные ссуды за 2014 г. | Физическое лицо | 27.01.2014 г./ 25.01.2019 г. | 70 | - | 35 | Отсутствует |
| Физическое лицо | 30.10.2014 г./ 28.10.2016 г. | 50 | - | 34 | Отсутствует |

Процентные доходы от операций, совершенных со связанными с Банком сторонами за 2014 г., составили 293 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель за прошлый год на 137 тыс. руб. В связи с передачей в 1 квартале 2014 г. прав требований по договорам субординированных займов связанному с Банком лицу, процентные расходы за 2014 г. значительно увеличились и составили 1 071 тыс. руб.

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. |
| Процентные доходы | 156 | 293 |
| Процентные расходы | 132 | 1 071 |

1. **Сведения о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

Информация о выплатах

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид | За 2013 год | За 2014 год |
| Краткосрочные вознаграждения | 4988 | 6138 |
| Долгосрочные вознаграждения | 0 | 0 |
| Вознаграждения после окончания трудовой деятельности | 0 | 0 |
| Выходные пособия | 0 | 0 |

За 2014 год отражена сумма вознаграждения 6138 тыс. руб. с учетом суммы налогов, страховых взносов, которые составляют 1604 тыс. руб., за 2013 год отражена сумма вознаграждения 4988 тыс. руб. с учетом суммы налогов, страховых взносов, которые составляют 1472 тыс. руб. Рост по выплатам составил 1150 тыс. руб. или 23,1%.

Информация о численности персонала

чел.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | На 01.01.2014 г. | На 01.01.2015 г. |
| Списочная численность персонала, в т.ч. | 62 | 57 |
| основного управленческого персонала | 7 | 4 |

В Банке утвержден внутренний документ, устанавливающий систему оплаты труда, - Положение «Об оплате труда и системе мотивации сотрудников АКБ «Акция» ОАО». Под системой оплаты труда в настоящем Положении понимается способ исчисления размеров вознаграждения, подлежащего выплате Работникам в соответствии с произведенными ими трудовыми затратами и/или результатами труда. Месячные (должностные) оклады устанавливаются действующим штатным расписанием персонально по каждой должности. Основанием для начисления премии, надбавок, доплат являются данные бухгалтерской отчетности, оперативного учета и индивидуальной оценки руководителей подразделений труда каждого работника. Решение о материальном стимулировании принимается Правлением Банка. Начисление премии, надбавок и доплат оформляются приказом Председателя правления Банка по предложению руководителей структурных подразделений Банка. Далее офис-менеджер Банка доводит приказ до работников Банка.

В отчетном периоде все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдены.

Председатель правления М.С. Паевская - Хаченкова

Главный бухгалтер А.В. Магерова

13.02.2015