**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2015 года**

**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 – 1023700000169  Дата регистрации в Банке России – 23.11.1990 г.  БИК – 042406707, ОКПО – 09123046  Регистрационный номер - 927 |
| Изменения реквизитов | Изменения реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом не производились |
| Отчетный период | 1 полугодие 2015 года |
| Единицы измерения годовой отчетности | Тысячи рублей |
| Информация о банковской группе | Банк не является участником банковской группы |
| Официальный сайт размещения годовой (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 1990 г., в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» имеет лицензии Банка России № 927 от 12.04.2010 г. 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.

**Основные финансовые результаты деятельности Банка**

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Финансовые показатели** | **По состоянию на 01.07.2014 г.** | **По состоянию на 01.07.2015 г.** | **Темп роста (абсолют. велич.)** | **Темп роста (%)** |
| Активы Банка | 1 059 109 | 1 227 418 | +168 309 | 115,89 |
| Вложения в ценные бумаги | 63 167 | 0 | -63 167 | 0,00 |
| Объем ссуд, выданных в течение 6 месяцев, в т.ч.   * выданных кредитным организациям | 392 363  0 | 254 161  0 | -138 202  0 | 64,78  0,00 |
| Кредитные вложения, в т.ч. | 667 663 | 635 297 | -32 366 | 95,15 |
| * просроченные ссуды | 25 780 | 31 042 | +5 262 | 120,41 |
| Капитал Банка (Базель III) | 229 308 | 305 360 | +76 052 | 133,17 |
| Средства кредитных организаций | 0 | 35 000 | +35 000 | - |
| Средства клиентов, в т.ч. | 512 577 | 483 369 | -29 208 | 94,30 |
| * вклады физических лиц | 418 756 | 382 797 | -35 959 | 91,41 |
| * депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц | 7 050 | 3 600 | -3 450 | 51,06 |
| * остатки средств на расчетных и специальных банковских счетах | 86 771 | 96 972 | +10 201 | 111,76 |
| Объем размещенных депозитов в Банке России в течение 6 месяцев | 0 | 0 | 0 | 0,00 |

В связи со сложившейся экономической ситуацией в стране кредитный портфель Банка на отчетную дату снизился на 32 366 тыс. руб. (на 4,85% по сравнению с кредитным портфелем на 01.07.2014 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 01.07.2015 г. задолженность по ссудам корпоративных клиентов составила 492 630 тыс. руб., что больше аналогичного показателя на 01.07.2014 г. на 18,15%. Ссудная задолженность физических лиц и индивидуальных предпринимателей снизилась и составила 142 667 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2015 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.

Депозитный портфель Банка по состоянию на 01.07.2015 г. снизился на 9,34% по сравнению с депозитным портфелем на 01.07.2014 г. и составил 385 052 тыс. руб.

**Краткий анализ отчета о финансовых результатах**

тыс.руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Статья отчета** | **6 месяцев 2014 г.** | **6 месяцев 2015 г.** | **Темп роста**  **(абсолют. велич.)** | **Темп роста в (%)** |
| Процентные доходы | 50 773 | 60 155 | +9 382 | 118,48 |
| Комиссионные доходы | 3 761 | 4 234 | +473 | 112,58 |
| Прочие операционные доходы, в том числе от безвозмездной передачи имущества | 74 126 | 35 | -74 091 | 0,05 |
| Восстановление резерва на возможные потери | 127 024 | 199 173 | + 72 149 | 156,80 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами | -346 | 0 | +346 | 0,00 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 30 | 119 | +89 | 396,66 |
| **Всего доходов** | **255 368** | **263 716** | **+8 348** | **103,27** |
| Процентные расходы | 22 044 | 24 005 | -1 961 | 108,90 |
| Создание резерва на возможные потери | 126 685 | 203 705 | +77 020 | 160,80 |
| Операционные расходы | 31 343 | 28 389 | -2 954 | 90,58 |
| Комиссионные расходы | 301 | 235 | -66 | 78,07 |
| Налоги | 2 956 | 3 396 | +440 | 114,88 |
| **Всего расходов** | **183 329** | **259 730** | **+76 401** | **141,67** |
| **Прибыль** | **72 039** | **3 986** | **-68 053** | **5,53** |

За 1 полугодие 2015 г. доходы Банка составили 263 716 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель за 1 полугодие 2015 г. на 8 348 тыс. руб. (на 3,27%). В структуре доходов в отчетном периоде большую часть (75,53%) составляют доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери (199 173 тыс. руб.). Процентные доходы составляют 22,81% в общей сумме доходов или 60 155 тыс. руб. В отчетном периоде наблюдается увеличение по всем приведенным статьям доходов за исключением прочих операционных доходов, что объясняется тем, что данная статья по состоянию на 01.07.2014 г. главным образом была сформирована за счет безвозмездной передачи имущества.

Расходы Банка в отчетном периоде увеличились на 76 401 тыс. руб., в основном за счет увеличения расходов на создание резервов на возможные потери, и составили 259 730 тыс. руб. Наибольший удельный вес в расходах Банка в отчетном году составили:

* Отчисления в резервы на возможные потери – 78,43% или 203 705 тыс. руб.
* Операционные расходы – 10,93% или 28 389 тыс. руб.
* Процентные расходы по привлеченным средствам юридических, физических лиц и кредитных организаций – 9,24% или 24 005 тыс. руб.

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

В 1 полугодии 2015 г. изменения в Учетную политику Банка не вносились.

1. **Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, статьям отчета о движении денежных средств**
   1. **Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**
      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 – 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 01.07.2014 г.** | **на 01.07.2015 г.** |
| Наличные денежные средства | 10 166 | 5 468 |
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 19 919 | 115 695 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ | 6 875 | 20 599 |
| Итого: | 36 960 | 141 762 |

По состоянию на 01.07.2014 г. и 01.07.2015 г. денежные средства, исключенные из статей в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка отсутствовали.

* + 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 01.07.2014 г. составляли 12 296 тыс. руб. По состоянию на 01.07.2015 г. данные вложения в Банке отсутствовали. Продажа пакета ценных бумаг в 2014 г. осуществлена с целью поддержания Банком ликвидности.

Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты в 1 полугодии 2014 г. и 1 полугодии 2015 г. в портфеле Банка отсутствовали.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **На 01.07.2014 г.** | | | | |
| **Вид долговой ценной бумаги** | **Номер п/п** | **Дата размещения** | **Дата погашения** | **Величина купонного дохода, % годовых** |
| Облигации кредитных организаций | 1 | 09.08.2012 | 09.08.2015 | 11,50 |
| 2 | 17.08.2012 | 14.08.2015 | 10,25 |
| 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 1 полугодии 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 отчетном периоде отсутствовали.

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

Чистая ссудная задолженность на 01.07.2015 г. составила 537 133 тыс. руб., что на 4,42% меньше данного показателя на 01.07.2014 г. (560 875 тыс. руб.).

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

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид заемщика | Вид ссуды | на 01.07.2014 г. | | на 01.07.2015 г. | |
| Сумма задолженности | % от общего объема ссуд | Сумма задолженности | % от общего объема ссуд |
| Физические лица | потребительские ссуды | 182 963 | 79,32 | 75 342 | 58,56 |
| ипотечные кредиты | 47 699 | 20,68 | 53 313 | 41,44 |
| **ИТОГО:** | **230 662** | **100,00** | **128 655** | **100,00** |
| Малое и среднее предприни-мательство | предоставленные кредиты | 426 866 | 97,68 | 499 403 | 98,57 |
| приобретенные права требования | 10 135 | 2,32 | 7 239 | 1,43 |
| **ИТОГО:** | **437 001** | **100,00** | **506 642** | **100,00** |
| В т.ч. индивидуальные предприниматели | | 20 041 | 4,59 | 14 012 | 2,77 |
| **ИТОГО:** | | **667 663** | | **635 297** | |

Оценка динамики кредитного портфеля физических лиц показала, что по состоянию на 01.07.2015 г. произошло его снижение в 1,79 раз (на 102 007 тыс. руб.) по сравнению с данным показателем по состоянию на 01.07.2014 г. При этом по ипотечным кредитам наблюдается рост на 11,77%. Наибольшая доля в портфеле по-прежнему принадлежит потребительским ссудам (58,56%).

Объем задолженности по предоставленным кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства увеличился на 15,94%, при этом доля кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, уменьшилась до 2,77%. Доля такого вида ссуды как приобретенные права требования в общем объеме ссудной задолженности малого и среднего предпринимательства снизилась до 1,47%, по состоянию на 01.07.2015 г. в связи с гашением задолженности.

В общем объеме задолженности по всем видам заемщиков наблюдается динамика уменьшения задолженности. Снижение составило 5,09%, что в абсолютном выражении составляет 32 366 тыс. руб.

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

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид экономической деятельности | на 01.07.2014 г. | | на 01.07.2015 г. | |
| Сумма задолженности | % от итоговой суммы | Сумма задолженности | % от итоговой суммы |
| обрабатывающие производства | 33 366 | 7,64 | 17 678 | 3,49 |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 0 | 0 | 5 584 | 1,10 |
| строительство | 37 363 | 8,55 | 58 984 | 11,64 |
| транспорт и связь | 4 342 | 0,99 | 20 | 0,00 |
| оптовая и розничная торговля | 255 813 | 58,54 | 219 752 | 43,38 |
| операции с недвижимым имуществом | 67 764 | 15,51 | 143 003 | 28,23 |
| прочие виды деятельности | 33 143 | 7,58 | 28 980 | 5,72 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 0 | 0 | 30 000 | 5,92 |
| на завершение расчетов | 5 210 | 1,19 | 2 641 | 0,52 |
| **ИТОГО:** | **437 001** | **100,00** | **506 642** | **100,00** |

По сравнению с данными на 01.07.2014 г. увеличилась задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства, занимающихся строительством – на 1,58% и операциями с недвижимым имуществом – в 2,11%. Доля задолженности вышеуказанных заемщиков в общем объеме задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.07.2015 года составила 11,64% и 28,23% 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 – 48,38%).

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

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок, оставшийся до полного погашения | на 01.07.2014 г. | | | на 01.07.2015 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 | 13 328 | 394 | 14 211 | 8 173 | 329 | 97 |
| От 31 до 90 дней | 47 329 | 1 835 | 22 067 | 12 525 | 1 677 | 9 116 |
| От 91 до 180 дней | 124 559 | 1 657 | 15 880 | 155 124 | 1 316 | 22 846 |
| От 181 дня до 1 года | 55 755 | 3 887 | 85 128 | 117 339 | 3 070 | 68 375 |
| От 1 до 3 лет | 61 909 | 10 174 | 40 936 | 73 990 | 5 275 | 12 542 |
| Свыше 3 лет | 112 758 | 0 | 48 023 | 118 236 | 0 | 5 608 |
| Итого по видам заемщиков: | 415 638 | 17 947 | 226 245 | 485 387 | 11 667 | 118 584 |
| Просроченная задолженность | 21 363 | 2 094 | 4 417 | 21 255 | 2 345 | 10 071 |
| **ИТОГО:** | **437 001** | **20 041** | **230 662** | **506 642** | **14 012** | **128 655** |

По состоянию на 01.07.2015 г. среди заемщиков малого и среднего предпринимательства наибольшую долю в представленной структуре занимают ссуды, до полного погашения которых осталось от 91 до 180 дней. Они составили 30,62%, из которых 1 316 тыс. руб. – ссуды индивидуальных предпринимателей. В структуре ссуд физических лиц на отчетную дату наибольшая доля (53,15%) принадлежит ссудам, до полного погашения которых осталось от 181 дня до 1 года.

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

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Географичес-кая зона | на 01.07.2014 г. | | | | на 01.07.2015 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 | 465 | 0,20 | 0 | 0,00 | 69 | 0,05 |
| Нижегородская обл. | 3 925 | 0,90 | 0 | 0,00 | 2 200 | 0,43 | 0 | 0,00 |
| Ивановская обл. | 347 405 | 79,50 | 218 736 | 94,83 | 362 725 | 71,59 | 117 531 | 91,35 |
| Костромская обл. | 25 171 | 5,76 | 6 302 | 2,73 | 71 821 | 14,18 | 6 052 | 4,71 |
| г. Москва | 60 500 | 13,84 | 0 | 0,00 | 69 896 | 13,80 | 0 | 0,00 |
| Московская обл. | 0 | 0,00 | 5 159 | 2,24 | 0 | 0,00 | 4 261 | 3,31 |
| Пензенская обл. | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 742 | 0,58 |
| **ИТОГО:** | **437 001** | **100,00** | **230 662** | **100,00** | **506 642** | **100,00** | **128 655** | **100,00** |

Сумма задолженности заемщиков Ивановской области по состоянию на 01.07.2015 г. составила 362 725 тыс. руб. среди малого и среднего предпринимательства и 117 531 тыс. руб. среди заемщиков – физических лиц. Таким образом, доля заемщиков данной категории является наибольшей в общем портфеле ссуд.

Значительно увеличилась задолженность юридических лиц Костромской области – по состоянию на 01.07.2015 г. она составила 71 821 тыс. руб. по сравнению с 25 171 тыс. руб. по состоянию на предыдущую отчетную дату.

**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 01.07.2014 г. составила 50 871 тыс. руб. По состоянию на 01.07.2015 г. данные вложения в Банке отсутствуют. Продажа пакета ценных бумаг в 2014 г. осуществлена с целью поддержания Банком ликвидности.

Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты в отчетном периоде 2014 г. и 2015 г. в портфеле Банка отсутствовали.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **На 01.07.2014 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 |
|  | 1 | 65.12 | 02.10.2012 | 29.09.2015 |
| 2 | 65.12 | 26.04.2013 | 26.04.2016 |
| 3 | 65.12 | 09.08.2012 | 06.08.2015 |
| 4 | 65.12 | 11.10.2012 | 11.10.2015 |
| 5 | 65.12 | 17.08.2012 | 14.08.2015 |
| 6 | 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 01.07.2014 г. и 01.07.2015 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 01.07.2014 г. и 01.07.2015 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 01.07.2014 г. и 01.07.2015 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 1 полугодии 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 1 полугодии 2014 г. и 1 полугодии 2015 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 01.07.2014 г. и 01.07.2015 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 01.07.2014 г. и 01.07.2015 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 01.07.2014 г.** | 27 717 | 8 687 | 36 404 |
| Накопленная амортизация | 1 827 | 4 876 | 6 703 |
| Остаточная стоимость | 25 890 | 3 811 | 29 701 |
| Поступление | 0 | 70 | 70 |
| Выбытие | 22 | 648 | 670 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 |
| **Стоимость на 01.07.2015 г.** | 27 695 | 8 109 | 35 804 |
| Накопленная амортизация | 2 515 | 5 612 | 8 127 |
| Остаточная стоимость на 01.07.2015 г. | 25 180 | 2 497 | 27 677 |

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.

**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 01.07.2014 г. и на 01.07.2015 г. ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2014 г. основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.07.2015 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**

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в 1 полугодии 2014 г. у Банка отсутствовали.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в 1 полугодии 2015 г. составили 2 292 тыс. руб. В частности, были совершены затраты, связанные с приобретением имущества, которое в последствии будет учитываться в составе основных средств, а также. проектные и строительные работы объекта основных средств.

**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 1 полугодии 2014 г. и 1 полугодии 2015 г. переоценка основных средств не производилась, существенного изменения стоимости основных средств не происходило.

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

В 1 полугодии 2014 г. и 1 полугодии 2015 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 не происходило.

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

тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | на 01.07.2014 г. | | на 01.07.2015 г. | |
| до года | свыше года | до года | свыше года |
| 1. | Расчеты по налогам и сборам | 1 227 | 0 | 1 361 | 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 | 2 673 | 0 | 13 839 | 0 |
|  | Итого | 3 900 | 0 | 15 200 | 0 |

Стоимость активов по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 01.07.2015 года изменилась в сторону увеличения в связи с ростом дебиторской задолженности (оплата по договору подряда за выполнение строительно-монтажных работ). Стоимость активов по налогам и сборам по состоянию на 01.07.2015 г. увеличилась в связи с ростом налога на добавленную стоимость по материальным запасам, числящимся на балансе Банка. Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам, отсутствует. 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 01.07.2014 г.** | **на 01.07.2015 г.** |
| Корреспондентские счета | 0 | 0 |
| Полученные межбанковские кредиты и депозиты | 0 | 35 000 |
| 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 01.07.2015 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 35 000 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 01.07.2014 г.** | **на 01.07.2015 г.** |
| **Средства на текущих и расчетных счетах, из них:** | **84 411** | **96 304** |
| - юридических лиц | 63 600 | 74 127 |
| - индивидуальных предпринимателей | 19 703 | 20 832 |
| - физических лиц | 1 108 | 1 345 |
| **Депозиты (в т.ч. депозиты до востребования), из них:** | **424 698** | **385 052** |
| - юридических лиц | 7 050 | 3 600 |
| - индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 |
| - физических лиц | 417 648 | 381 452 |
| **Субординированные займы** | **0** | **0** |
| **Средства на специальных банковских счетах** | **3 468** | **2 013** |
| **Средства на счетах по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг** | **0** | **0** |
| **ИТОГО:** | **512 577** | **483 369** |

Общий объем привлеченных средств клиентов незначительно уменьшился – на 5,70% – и составил 483 369 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2015 г. Важнейшим источником привлечения ресурсов являются средства физических лиц (79,19% от общей суммы привлеченных средств). Банк предлагает систему вкладов, каждый из которых ориентирован на выполнение конкретных нужд вкладчиков. Положительное влияние в процессе привлечения денежных средств населения оказывает тот факт, что Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ.

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

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид экономической деятельности | на 01.07.2014 г. | | на 01.07.2015 г. | |
| Остаток | Удельный вес,  % | Остаток | Удельный вес,  % |
| страхование | 393 | 0,42 | 506 | 0,50 |
| строительство | 11 875 | 12,62 | 10 153 | 10,05 |
| транспорт и связь | 4 977 | 5,29 | 4 165 | 4,12 |
| оптовая и розничная торговля | 19 896 | 21,13 | 25 707 | 25,42 |
| телекоммуникации | 5 098 | 5,42 | 1 040 | 1,03 |
| прочие виды деятельности | 51 373 | 54,58 | 58 912 | 58,29 |
| финансы и инвестиции | 504 | 0,54 | 592 | 0,59 |
| **ИТОГО:** | **94 116** | **100,00** | **101 075** | **100,00** |

По состоянию на 01.07.2015 г. наибольшую долю в общем объеме по-прежнему составляют остатки на счетах клиентов, занимающихся строительством (10,05%), оптовой и розничной торговлей (25,42%), а также прочими видами деятельности (58,29%).

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

В 1 полугодии 2014 г. и 1 полугодии 2015 г. выпущенные облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты у Банка отсутствовали.

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

По состоянию на 01.07.2014 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 01.07.2015 г. действовал один договор о предоставлении межбанковского кредита, заключенный с юридическим лицом, содержащий условия по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией. Сумма кредита составила 35 000 тыс. руб., процентная ставка 15% годовых, срок погашения 21.09.2015 г., цель кредита – развитие активных операций.

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

По состоянию на 01.07.2014 г. и на 01.07.2015 г. неисполненные обязательства у Банка отсутствовали.

**4.1.25. Информация о прочих обязательствах.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № пп | Наименование показателя | на 01.07.2014 г. | | на 01.07.2015 г. | |
| до года | свыше года | до года | свыше года |
| 1. | Расчеты по налогам и сборам | 153 | 0 | 147 | 0 |
| 2. | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 512 | 0 | 271 | 0 |
| 3. | Прочая кредиторская задолженность | 486 | 0 | 662 | 0 |
|  | Итого | 1 151 | 0 | 1 080 | 0 |

По состоянию на 01.07.2015 г. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года произошел рост величины прочей кредиторской задолженности – в основном за счет начисления процентов по полученным межбанковским кредитам.

Задолженность перед персоналом снизилась по причине оптимизации численности персонала, а также в результате рационального распределения нагрузки с учетом фактических трудозатрат сотрудников Банка.

По сравнению с предыдущей отчетной датой незначительно снизилась задолженность по налогам и сборам (на 6 тыс. руб.) за счет налога на имущество.

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

В 1 полугодии 2014 г. и 1 полугодии 2015 г. существенных изменений уставного капитала Банка не происходило.

* 1. **Сопроводительная информация к статьям отчета 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** | **1 полугодие 2014 г.** | **1 полугодие 2015 г.** | **Темп роста**  **(абсол. величина)** |
| Общая сумма налогов, в т.ч. | 2 956 | 3 396 | +440 |
| Налог на прибыль | 2 024 | 2 616 | +592 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ | 932 | 780 | -152 |

В течение 1 полугодия 2014 г. и 1 полугодия 2015 г. Банк перечислял следующие виды налогов: налог на прибыль, НДС, налог на имущество, транспортный налог, плату за загрязнение окружающей среды. Начисленные и уплаченные налоги за 1 полугодие 2015 г. составили 3 396 тыс. руб., что на 440 тыс. руб. больше, чем начислено и уплачено налогов за 1 полугодие 2014 г. Рост расходов на уплату налогов не связан с изменением ставок по налогам. Увеличение связано с ростом суммы налога на прибыль на 592 тыс. руб. Сумма налогов и сборов, относимых на расходы Банка, уменьшилась на 152 тыс. руб. за счет налога на добавленную стоимость и налога на имущество.

**Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов**

С 1 января 2015 г. Законом Ивановской области от 18.11.2014 N 89-ОЗ «О внесении изменений в статьи 2 и 5 Закона Ивановской области "О транспортном налоге" изменена ставка по транспортному налогу с 17% до 20% по эксплуатируемому Банком транспортному средству. Увеличение суммы налога, уплаченного в бюджет, по сравнению с 1 июля 2014 г. произошло незначительно - на 0,2 тыс. руб.

Новые налоги за отчетный период не вводились.

**Информация о вознаграждении работникам**

Расходы на содержание персонала в 1 полугодии 2014 г. составили 16 193 тыс. руб., в том числе 3 735 тыс. руб. – налоги и сборы в виде начислений на заработную плату. В 1 полугодии 2015 г. расходы на содержание персонала составили 13 487 тыс. руб., в т.ч. 3 139 тыс. руб. – налоги и сборы в виде начислений на заработную плату.

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

В 1 полугодии 2014 г. и 1 полугодии 2015 г. расходы на исследования и разработки у Банка отсутствовали.

**Информация о выбытии объектов основных средств**

В 1 полугодии 2014 г. выбытия объектов основных средств не осуществлялось. В 1 полугодии 2015 г. с баланса Банка с целью реализации списан объект основных средств стоимостью 22 тыс. руб. Доход от реализации незначителен и при округлении составил 0 тыс. руб.

* 1. **Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности**

**капитала**

**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 6%, 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 01.07.2015 г. представлена в таблице:

|  |  |
| --- | --- |
| **Нормативы достаточности капитала** | **Фактическое значение, %** |
| Н1.1 | 34,12 |
| Н1.2 | 34,12 |
| Н1.0 | 34,43 |

Из Таблицы видно, что по состоянию на 01.07.2015 г. 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.

**4.3(1). Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **На 01.01.2015 г.** | **На 01.07.2015 г.** |
| Основной капитал | 249 597 | 302 584 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3,11,16 и 19), всего: | 850 256 | 833 100 |
| Показатель финансового рычага | 29,4 | 36,3 |

Причиной изменения значения показателя финансового рычага за отчетный период является существенное увеличение размера основного капитала по состоянию на 01.07.2015 г. – на 21,23%.

Наиболее значимой причиной изменения компонентов финансового рычага за отчетный период является исключение из величины балансовых активов величины резерва, фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П, в сумме 8 443 тыс. руб.

Причиной расхождений между размером активов, определенным в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, по состоянию на 01.07.2015 г. является исключение суммы прочих поправок.

**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 отчетном периоде, 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 01.07.2014г.** | **на 01.07.2015г.** |
| Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика | Не более 25% | 17,45 | 15,10 |
| Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Не более 800% | 202,26 | 114,80 |
| Н9.1 | Величина кредитного риска в отношении участников (акционеров) Банка | Не более 50% | 0,00 | 0,00 |
| Н10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам Банка | Не более 3% | 0,58 | 0,73 |

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 01.07.2014 г. | | | | | По состоянию на 01.07.2015 г. | | | | |
| 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 | 378 | 2 326 | 0 | 1 628 | 0,65 | 51 | 200 | 0 | 9 321 | 1,51 |
| Ипотека | 28 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| Автокредит | 33 | 0 | 0 | 24 | 0,01 | 0 | 0 | 0 | 499 | 0,08 |
| **ИТОГО:** | **439** | **2 326** | **0** | **1 652** | **0,66** | **51** | **200** | **0** | **9 820** | **1,59** |
| Юридические лица | Оптово-розничная торговля | 2 630 | 0 | 222 | 2 160 | 0,75 | 0 | 1 316 | 550 | 18 838 | 3,26 |
| Строительство | 0 | 0 | 0 | 3 220 | 0,48 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| Операции с недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| Обрабатывающее производство | 0 | 0 | 0 | 11 247 | 1,68 | 247 | 0 | 0 | 0 | 0,04 |
| Транспорт и связь | 36 | 1 823 | 0 | 20 | 0,28 | 0 | 0 | 0 | 20 | 0,00 |
| Сельское хозяйство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| На завершение расчетов | 5 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0  200 | 0 | 0,00 |
| Прочие виды деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| **ИТОГО:** | **2 671** | **1 823** | **222** | **16 647** | **3,20** | **247** | **1 316** | **550** | **18 858** | **3,30** |
| В т.ч. индивидуальные предприниматели | | 5 | 1 823 | 0 | 266 | 0,33 | 247 | 1 316 | 550 | 232 | 0,37 |
| **ИТОГО просроченной задолженности** | | **3 110** | **4 149** | **222** | **18 299** | **3,86** | **298** | **1 516** | **550** | **28 678** | **4,89** |

По состоянию на 01.07.2015 г. просроченная задолженность по ссудам увеличилась на 5 262 тыс. руб., при этом ее доля в общем объеме ссуд также возросла – с 3,86% (по состоянию на 01.07.2014 г.) до 4,89%. Просроченная задолженность юридических лиц по-прежнему составляет наибольшую долю всей просроченной ссудной задолженности Банка (79,75%), при этом ее объем по состоянию на 01.07.2015 г. уменьшился на 392 тыс. руб. (на 1,83%). Наибольший рост произошел у клиентов, занимающихся оптово-розничной торговлей (на 15 692 тыс. руб.).

**Информация о реструктурированных ссудах**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Заемщик | по состоянию на 01.07.2014 г. | | по состоянию на 01.07.2015 г. | |
| Остаток задолженности | Уд. вес в общем объеме ссуд, % | Остаток задолженности | Уд. вес в общем объеме ссуд, % |
| Физические лица | 36 892 | 5,53 | 70 263 | 11,06 |
| Юридические лица | 104 179 | 15,60 | 232 595 | 36,61 |
| В т.ч. индивидуальные предприниматели | 20 | 0,00 | 11 874 | 1,87 |
| **ИТОГО:** | **141 071** | **21,13** | **302 858** | **47,67** |

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 01.07.2015 г. остаток задолженности по реструктурированным ссудам в общем объеме кредитного портфеля составляет 47,67% (302 858 тыс. руб.). Основная доля проводимой Банком реструктуризации ссуд приходится на субъекты малого и среднего предпринимательства и составляет на отчетную дату 36,61% 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 01.07.2014 г. | | На 01.07.2015 г. | |
| Сумма | % | Сумма | % |
| I | 7 761 | 1,16 | 28 874 | 4,54 |
| II | 357 016 | 53,47 | 276 284 | 43,49 |
| III | 191 478 | 28,68 | 171 948 | 27,07 |
| IV | 38 946 | 5,84 | 93 991 | 14,79 |
| V | 72 462 | 10,85 | 64 200 | 10,11 |
| **ИТОГО:** | **667 663** | **100,00** | **635 297** | **100,00** |

В отчетном периоде отмечается снижение ссудной задолженности в абсолютном выражении на 32 366 тыс. руб. или на 5,09%. Наиболее значительный рост коснулся ссуд первой категории качества – с 7 761 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2014 г. до 28 874 тыс. руб. на 01.07.2015 г. и четвертой категории качества – с 38 946 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2014 г. до 93 991 тыс. руб. на 01.07.2015 г. Основная масса кредитных вложений (43,49%) по-прежнему приходится на вторую группу риска.

**Структура резервов на возможные потери**

тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Резервы на возможные потери по категориям качества | На 01.07.2014 г. | | | | На 01.07.2015 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. | 58 200 | 57 335 | 62 | 94 242 | 63 646 | 62 484 | 360 | 111 423 |
| II | 24 221 | 24 200 | 21 | 14 195 | 14 195 | 0 |
| III | 12 033 | 12 027 | 6 | 26 144 | 25 794 | 350 |
| IV | 0 | 0 | 0 | 14 394 | 14 394 | 0 |
| V | 21 946 | 21 108 | 35 | 8 913 | 8 101 | 10 |
| Резервы на возможные потери по требованиям к физическим лицам, в т.ч. | 49 534 | 49 453 | 75 | 81 863 | 37 809 | 37 680 | 122 | 63 807 |
| II | 2 502 | 2 484 | 18 | 653 | 652 | 1 |
| III | 12 745 | 12 701 | 44 | 5 982 | 5 975 | 7 |
| IV | 10 610 | 10 605 | 5 | 13 948 | 13 849 | 99 |
| V | 23 677 | 23 663 | 8 | 17 226 | 17 204 | 15 |
| **ИТОГО:** | **107 734** | **106 788** | **137** | **176 105** | **101 455** | **100 164** | **482** | **175 230** |

Анализ объемов созданных резервов показал, что по состоянию на 01.07.2015 г. в сравнении с соответствующим периодом прошлого года, произошел спад, который в абсолютном выражении составил 6 279 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 (62,38%). По состоянию на 01.07.2015 г. произошли изменения в сторону снижения размера резервов по второй группе риска на 10 026 тыс. руб. и в пятой группе риска на 13 033 тыс. руб. с одновременным увеличением размеров риска в третьей и четвертой группах риска на 28 505 тыс. руб.

Анализируя величину резервов, сформированных по требованиям к физическим лицам, можно отметить, что их основная масса приходится на ссудную задолженность пятой группы риска. Размер расчетного резерва по активам Банка снизился с 176 105 тыс. руб. до 175 230 тыс. руб.

**Сведения об условных обязательствах кредитного характера**

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| По категориям качества | На 01.07.2014 г. | | На 01.07.2015 г. | |
| Сумма обязательства | Сумма резерва | Сумма обязательства | Сумма резерва |
| I | 2 447 | 0 | 4 713 | 0 |
| II | 61 162 | 3 295 | 26 718 | 1 291 |
| III | 6 585 | 1 601 | 32 219 | 14 230 |
| IV | 0 | 0 | 0 | 0 |
| V | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **ИТОГО:** | **70 194** | **4 896** | **63 650** | **15 521** |

Портфель внебалансовых обязательств состоит в основном из безотзывных обязательств (неиспользованных кредитных линий, кредитов в форме «овердрафт»), а также выданных банковских гарантий и поручительств. Наибольшая доля принадлежит третьей группе риска, которая на 01.07.2015 г. составляет 50,62% в общем объеме обязательств кредитного характера. Объем резерва, сформированный в отчетном периоде по портфелю условных обязательств кредитного характера, увеличился в 3,17 раза по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

**Характер и стоимость полученного обеспечения**

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

По состоянию на 01.07.2014 г. с целью снижения величины расчетного резерва было принято обеспечение по кредитным договорам заемщиков Банка.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Заемщик | Расчетный размер резерва | Размер резерва  с учетом обеспечения | Обеспечения | | |
| Сумма,  тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. | Вид обеспечения | Категория качества | Стоимость,  тыс. руб. |
| Физические лица | 67 746 | 29 292 | Объекты недвижимости, земельный участок | 2 | 182 891 |
| Юридические лица | 45 264 | 9 159 | Недвижимость | 2 | 176 080 |

Из таблицы видно, что по итогам 1-го полугодия 2014 года для расчетов было принято обеспечение на общую сумму 358 970 тыс. руб. В результате величина резерва на возможные потери по ссудам была снижена с 113 010 до 38 451 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2015 г. с целью снижения величины расчетного резерва было принято обеспечение по кредитным договорам заемщиков Банка.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Заемщик | Расчетный размер резерва | Размер резерва  с учетом обеспечения | Обеспечения | | |
| Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. | Вид обеспечения | Категория качества | Стоимость,  тыс. руб. |
| Физические лица | 45 864 | 19 744 | Объекты недвижимости,  земельный участок | 2 | 79 805 |
| Юридические лица | 70 953 | 22 814 | Недвижимость, земельные участки | 2 | 248 320 |

Из таблицы видно, что по итогам 1 – го полугодия 2015 года для расчетов было принято обеспечение на общую сумму 328 125 тыс. руб. В результате резерв на возможные потери по ссудам был снижен с 116 816 до 42 558 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 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 01.07.2015 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 1 полугодии 2015 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 01.07.2015 г. размер риска определен в сумме 9 538 тыс. руб. Размер чистых процентных доходов, использованных для расчета операционного риска, составил 163 307 тыс. руб. Размер чистых непроцентных доходов, использованных для расчета операционного риска, составил 27 456 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 2014 г. портфеля ценных бумаг данный вид риска по состоянию на 01.07.2015 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 1 полугодия 2015 г.

**5.3 Информация об управлении капиталом**

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.

В отчетном периоде политика Банка по управлению капиталом не менялась.

Величина собственных средств Банка, рассчитанная в соответствии с Положением 395-П (Базель III), по состоянию на 01.07.2015 г. составила 305 360 тыс. руб., что соответствует требованиям нормативных актов Банка России.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | По состоянию на 01.07.2015 г. |
| Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | **305 360** |
| 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) | 217 977 |
| Источники базового капитала, итого | 311 027 |
| Убыток текущего года | 8 443 |
| Базовый капитал, итого | 302 584 |
| *Добавочный капитал* |  |
| Субординированный кредит с дополнительными условиями | 0 |
| Источники добавочного капитала, итого | 0 |
| Добавочный капитал, итого | 0 |
| Основной капитал, итого | **302 584** |
| Дополнительный капитал | |
| Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки | 0 |
| Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть) | 2 676 |
| 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 | 0 |
| Источники дополнительного капитала, итого | 2 776 |
| Дополнительный капитал, итого | **2 776** |

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, в отчетном периоде отсутствовали.

Кумулятивные привилегированные акции в Банке отсутствуют, непризнанные дивиденды по ним в отчете о финансовых результатах отсутствуют.

**1.5(1) Информация о сделках по уступке прав требований**

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований по различным видам активов (ипотечные кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу) является выход из проблемного актива при невозможности быстрого внесудебного урегулирования задолженности напрямую с задолжником.

В связи с тем, что права требования по заемщикам и, как следствие, кредитный риск, полностью переходили к цессионарию непосредственно в момент сделки, доля не переданного Банком кредитного риска равна нулю.

В связи с осуществлением сделок по уступке прав требований Банк подвергается правовому риску, т.е. риску того, что в силу различных причин сделка окажется недействительной по действующему законодательству.

**Функции, выполняемые Банком при осуществлении сделок по уступке прав требований**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид актива** | **Функция Банка** |
| Ипотечные кредиты | Первоначальный кредитор |
| Потребительские кредиты | - |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | Первоначальный кредитор |
| Требования по лизинговым договорам | - |

Сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами в 1 полугодии 2014 г. и 1 полугодии 2015 г. не совершались.

Отражение в бухгалтерском учете Банка операцийпо уступке прав требованийосуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом изменений и дополнений).

Банк не применяет специализированных подходов при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, поскольку все операции по уступке прав требований Банк отражает по балансу, по внебалансовым счетам таких сделок не учтено.

Банк не применяет рейтинги рейтинговых агентств в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах на отчетную дату, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований.

**Уступленные в отчетном периоде права требований**

тыс.руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1 полугодие 2014 г.** | | **1 полугодие 2015 г.** | |
| **Балансовая стоимость** | **Вид активов** | **Балансовая стоимость** | **Вид активов** |
| Уступлено прав требований всего,  в том числе: | 0 | - | 39 095  3 738  35 387 | - Ипотечные кредиты;  - Кредиты малому и среднему бизнесу |
| Ипотечным агентам | 0 | - | 0 | - |
| Специализированным обществам | 0 | - | 0 | - |
| IV категории качества | 0 | - | 0 | - |
| V категории качества | 0 | - | 35 387 | Кредиты малому и среднему бизнесу |

В результате осуществления сделок по уступке прав требований убытков Банком понесено не было.

Передачи прав требований в следующем отчетном периоде ипотечным агентам и специализированным обществам Банком не планируется.

На 01.07.2015 г. на балансовых и внебалансовых счетах Банка не учтены требования (обязательства), возникшие в связи со сделками по уступке прав требований.

1. **Информация по сегментам деятельности Банка**

В 1 полугодии 2015 г. приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

* кредитование юридических 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.

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.

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 168 309 тыс. руб. и по состоянию на 01.07.2015 г. составила 1 227 418 тыс. руб. (по состоянию на 01.07.2014 г. – 1 059 109 тыс. руб.). Чистая прибыль, полученная Банком в 1 полугодии 2015 г., составила 3 986 тыс. руб., в 1 полугодии 2014 г. – 72 039 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2015 г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 305 360 тыс. руб. и тем самым увеличился на 76 052 тыс. руб. (на 33,17%) по сравнению с величиной на 01.07.2014 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.

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 1 полугодии 2014 г. и 1 полугодии 2015 г. эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, а также привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование операции | Остаток на 01.07.2014 г. | Просроченная задолженность | Остаток на 01.07.2015 г. | Просроченная задолженность |
| Предоставленные ссуды | 1 342 | 0 | 2 063 | 0 |
| Вложения в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Объем средств на счетах вкладов | 1 434 | - | 779 | - |
| Прочие средства клиентов | 150 | - | 150 | - |
| Привлеченные субординированные кредиты | 0 | 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: | 2 926 | 0 | 2 992 | 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 1 полугодии 2014 г. и в 1 полугодии 2015 г., представлены в таблице.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование операции | Связанная с Банком сторона | Дата начала договора/Дата окончания договора | Сумма, тыс. руб. | Остаток на 01.07.14 | Остаток на 01.07.15 | Обеспечение | |
| Предоставленные ссуды в 1 полугодии 2014 г. | Физическое лицо | 27.01.2014 г./ 25.01.2019 г. | 70 | 53 | 16 | Отсутствует |
| Предоставленные ссуды в 1 полугодии 2015 г. | Физическое лицо | 11.02.2015 г./  10.02.2016 г. | 100 | - | 64 | Отсутствует |
| Физическое лицо | 05.06.2015 г./ 04.06.2020 г. | 1 200 | - | 1 000 | Объект  недвижимости |

Процентные доходы от операций, совершенных со связанными с Банком сторонами в 1 полугодии 2015 г., составили 91 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя за соответствующий период прошлого года на 14 тыс. руб. В 1 полугодии 2015 г. процентные расходы значительно уменьшились и составили 16 тыс. руб.

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | 1 полугодие 2014 г. | 1 полугодие 2015 г. |
| Процентные доходы | 105 | 91 |
| Процентные расходы | 1 044 | 16 |

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

Информация о выплатах

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид | За 1 полугодие 2014 г. | За 1 полугодие 2015 г. |
| Краткосрочные вознаграждения | 2 981 | 2 119 |
| Долгосрочные вознаграждения | 0 | 0 |
| Вознаграждения после окончания трудовой деятельности | 0 | 0 |
| Выходные пособия | 0 | 0 |

За 1 полугодие 2014 г. отражена сумма вознаграждения 2 981 тыс. руб. с учетом суммы налогов, страховых взносов, которые составляют 898 тыс. руб., за 1 полугодие 2015 г. сумма вознаграждения - 2 119 тыс. руб. с учетом суммы налогов, страховых взносов, которые составляют 491 тыс. руб. Снижение по выплатам составило 28,92%, в связи с уменьшением численности управленческого персонала.

Информация о численности персонала

чел.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | На 01.07.2014 г. | На 01.07.2015 г. |
| Списочная численность персонала, в т.ч. | 68 | 57 |
| основного управленческого персонала | 6 | 6 |

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 или трудовыми затратами и/или результатами труда. Месячные (должностные) оклады устанавливаются действующим штатным расписание 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 2015 года все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдены.

Председатель правления Паевская-Хаченкова М.С.

Заместитель Главного бухгалтера Зарипова А.В.

10.08.2015