

**Пояснительная информация к промежуточной
(финансовой) бухгалтерской отчетности
Открытого акционерного общества акционерного
коммерческого банка «Акцент»
за 9 месяцев 2014 года**

Оглавление

| | |
|--|----|
| Общая информация о кредитной организации..... | 5 |
| Основные реквизиты кредитной организации: | 5 |
| Сведения об обособленных структурных подразделениях ОАО АКБ «Акцент»..... | 6 |
| Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности..... | 7 |
| Информация о банковской консолидированной группе | 7 |
| Информация о составе Совета директоров ОАО АКБ «Акцент»..... | 7 |
| Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации и о составе коллегиального органа кредитной организации | 8 |
| Информация о рейтингах. | 8 |
| Сведения о прекращенной деятельности | 8 |
| Краткая характеристика деятельности кредитной организации | 8 |
| Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) | 8 |
| Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации..... | 11 |
| Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли..... | 12 |
| Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации | 12 |
| Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий..... | 12 |
| Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации | 14 |
| Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода | 15 |
| Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты | 15 |
| Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении | 15 |
| Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год..... | 15 |
| Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу | 15 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 15 |
| Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. | 16 |
| Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости | 16 |
| Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности..... | 16 |
| Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи | 19 |
| Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях..... | 19 |
| Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа..... | 19 |
| Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. | 19 |
| Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а | |

| | |
|--|----|
| также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитной организации и прочим заемным средствам | 19 |
| Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переквалифицированных из одной категории в другую | 20 |
| Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери | 20 |
| Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 20 |
| Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств | 20 |
| Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств | 21 |
| Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств | 21 |
| Информация о дате последней переоценки основных средств | 21 |
| Информация об остатках средств на счетах кредитных организации в разрезе отдельных видов счетов | 22 |
| Информация об остатках средств на счетах клиентов | 22 |
| Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг | 22 |
| Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией | 22 |
| Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя | 23 |
| Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств | 23 |
| Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации | 23 |
| Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 24 |
| Информация об убытках и суммах восстановления обеспечения по каждому виду активов | 25 |
| Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков | 25 |
| Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу | 26 |
| Информация о суммах расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов | 27 |
| Информация о вознаграждении работникам | 27 |
| Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода | 27 |
| Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала | 27 |
| Информация об управлении капиталом | 27 |
| Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала | 27 |
| Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 30 |
| Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования | 30 |
| Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств | 30 |

| | |
|--|-----|
| Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию | 30 |
| Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей..... | 30 |
| Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля | 31 |
| Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения | 31 |
| Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками..... | 32 |
| Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом | 33 |
| Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года..... | 33 |
| Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам..... | 34 |
| Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков..... | 35 |
| Информация о качестве активов, об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери | 35 |
| Требования к капиталу в отношении операционного риска согласно Положению Банка России от 3 ноября 2009 г. №346-П и Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И..... | 36 |
| Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска | 36 |
| Информация по сегментам деятельности кредитной организации..... | 36 |
| Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами..... | 36 |
| Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу | 37 |
| Приложение №1 | 389 |
| Приложение №2 | 40 |
| Приложение №3 | 46 |

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества акционерного коммерческого банка «Акцент» (далее – Банк) за 9 месяцев 2014 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Общая информация о кредитной организации

Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Акцент» действует с 1990 года. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 25 октября 1990 года (протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «Орскиндустриябанк» товарищество с ограниченной ответственностью, зарегистрирован Банком России 02 ноября 1990 года, регистрационный номер 696.

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 02 декабря 1992 года (протокол № 4) Банк преобразован в Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Орскиндустриябанк» (ОАО АКБ «Орскиндустриябанк»). В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26 апреля 2012 года (протокол № 1) наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Акцент» (ОАО АКБ «Акцент»).

Основные реквизиты кредитной организации:

- Полное наименование: Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Акцент»
- Сокращенное наименование: ОАО АКБ «Акцент»
- Почтовый и юридический адрес: 462431, Оренбургская область, г. Орск, пр-кт Ленина, д. 75А
- Основной государственный регистрационный номер: 1025600000865
- Идентификационный номер налогоплательщика: 5613000182
- Банковский идентификационный код: 045339827
- Номера контактного телефона и факса: +7(3537) 21-62-73 (телефон), +7(3537) 21-64-62 (факс)
- Адрес электронной почты: bank@bank-accent.ru
- Адрес сайта в сети Интернет: www.bank-accent.ru

Изменений реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Сведения об обособленных структурных подразделениях ОАО АКБ «Акцент»

По состоянию на 01.01.2014 г. в составе ОАО АКБ «Акцент» функционировали:

| Структурное подразделение | Местонахождение | Перечень основных операций |
|---|--|---|
| ДО «Новотроицкий» ОАО АКБ «Акцент» | 462351, Оренбургская область, г. Новотроицк, ул. Советская, д. 118Б | В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении о дополнительном офисе |
| ДО «Гайский» ОАО АКБ «Акцент» | 462630, Оренбургская область, г. Гай, ул. Ленина, д. 48 | В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении о дополнительном офисе |
| Московский филиал ОАО АКБ «Акцент» | 109240, г. Москва, ул. Солянка, дом 4, стр. 4 | В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении о филиале |
| ДО «Таганский» Московского филиала ОАО АКБ «Акцент» | 109004, г. Москва, ул. Земляной вал, д. 72, стр. 2 | В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении о дополнительном офисе |
| Операционный офис «На Красноармейской» в г. Брянск Московского филиала ОАО АКБ «Акцент» | 241050, Брянская область, г. Брянск, Советский район, ул. Красноармейская, д. 41 | В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении об операционном офисе |
| Операционная касса вне кассового узла «Пролетарский 23» | 115477, г. Москва, Пролетарский проспект, д. ВЛ. 23А | В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла |
| Операционная касса вне кассового узла «В Европейском 1» | 121059, г. Москва, пл. Киевского вокзала, дом 2 | В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла |
| Операционная касса вне кассового узла «В Европейском 4» | 121059, г. Москва, пл. Киевского вокзала, дом 2 | В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла |
| Операционная касса вне кассового узла «Можайское 25» | 121471, г. Москва, Можайское шоссе, дом 25 | В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла |
| Операционная касса вне кассового узла «Трехгорный 12» | 123022, г. Москва, Трехгорный Вал, дом 12 стр. 1 | В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла |
| Операционная касса вне кассового узла «Комсомольский 25» | 119146, г. Москва, Комсомольский пр-т, дом 25 корп. 1 | В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла |

| | | |
|---|--|---|
| Операционная касса вне кассового узла «Автозаводская 9» | 115280, г. Москва, ул. Автозаводская, дом 9/1 | В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла |
| Операционная касса вне кассового узла «Земляной 39» | 105120, г. Москва, Земляной вал, дом 39/1, стр.1 | В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла |
| Операционная касса вне кассового узла «Инициативная 10» | 140012, Московская обл., Люберецкий р-он, г. Люберцы, ул. Инициативная, дом 10 | В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла |

| | <u>На 01 октября 2014 г.</u> | <u>На 01 октября 2013 г.</u> |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Филиалы | 1 | 1 |
| Дополнительные офисы | 3 | 2 |
| Операционные офисы | 1 | 3 |
| Операционные кассы вне кассового узла | 9 | 0 |

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчетный период – с 01 января 2014 года по 30 сентября 2014 года.

Промежуточная бухгалтерская отчетность за 9 месяцев 2014 года составлена в валюте Российской Федерации. В данной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Информация о банковской консолидированной группе

Банковской консолидированной группы, возглавляемой ОАО АКБ «Акцент», не имеется. ОАО АКБ «Акцент» не является участником какой-либо банковской консолидированной группы.

Информация о составе Совета директоров ОАО АКБ «Акцент»

По состоянию на 01 октября 2014 года в состав Совета директоров ОАО АКБ «Акцент» входят:

- Данилочкин Максим Всеволодович – Председатель Совета директоров
- Епифанов Андрей Алексеевич
- Симкин Денис Геннадьевич

- Филиппов Юрий Григорьевич
- Юренко Наталья Александровна

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации и о составе коллегиального органа кредитной организации

Единоличный исполнительный орган ОАО АКБ «Акцент» - Председатель Правления Юренко Наталья Александровна.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление ОАО АКБ «Акцент». Члены коллегиального исполнительного органа:

- Юренко Наталья Александровна – Председатель Правления;
- Иванова Наталья Николаевна – Первый Заместитель Председателя Правления, член Правления;
- Татарнович Валентина Павловна – главный бухгалтер, член Правления;
- Ефимов Александр Анатольевич – директор Московского филиала, член Правления.

Информация о рейтингах.

ОАО АКБ «Акцент» не имеет рейтингов международных либо российских рейтинговых агентств.

Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности ОАО АКБ «Акцент» не принимались.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

ОАО АКБ «Акцент» осуществляет операции в рублях и иностранной валюте на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 696 от 17 августа 2012 года. В соответствии с данной лицензией, Банк вправе осуществлять следующие операции:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) до востребования и на определенный срок.
- Размещение привлеченных во вклады (депозиты) до востребования и на определенный срок денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банк вправе осуществлять следующие операции:

- Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.
- Приобретение прав требования от третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.
- Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.
- Представление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.
- Лизинговые операции.
- Оказание консультационных и информационных услуг.
- Другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Помимо вышеупомянутой Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, ОАО АКБ «Акцент» имеет следующие лицензии:

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (лицензия № 056-04517-010000 от 18.01.2001 г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 18 января 2001 г.)
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (лицензия № 056-04470-100000 от 18.01.2001 г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам от 18 января 2001 г.)
- Лицензию на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации (Лицензия ЛЗ № 0021739 Рег. № 113У от 05 сентября

2012 г., срок действия – до 30.09.2016 г., выдана Управлением Федеральной службы безопасности по Оренбургской области)

- Лицензию на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств (Лицензия ЛЗ № 0021737 рег. № 111Р от 05 сентября 2012 г., срок действия – до 15.07.2016 г., выдана Управлением Федеральной службы безопасности по Оренбургской области)
- Лицензию на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств (Лицензия ЛЗ № 0021738 Рег. № 112Х от 05 сентября 2012 г., срок действия – до 30.09.2016 г., выдана Управлением Федеральной службы безопасности по Оренбургской области)
- Лицензию на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации (Лицензия ЛЗ № 0021719 Рег. № 91У от 31 сентября 2011 г., срок действия – до 30.09.2016г., выдана Управлением Федеральной службы безопасности по Оренбургской области)
- Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств (Лицензия ЛЗ № 0021718 Рег. № 90Х от 30.09.2011 г., срок действия – до 30.09.2016 г., выдана Управлением Федеральной службы безопасности по Оренбургской области)
- Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств (Лицензия ЛЗ № 0021711 Рег. № 82 Р от 15.07.2011 г., срок действия – до 15 июля 2016 г., выдана Управлением Федеральной службы безопасности по Оренбургской области)

Ограничения на осуществление банковских операций установлены Банку в части совершения операций с драгоценными металлами. Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов – свидетельство о включении банка в реестр участников № 124 от 28.10.2004 г.

Банк является членом Ассоциации коммерческих банков Оренбуржья, аффилированным участником международной платежной системы MasterCard Worldwide, участником Системы банковских срочных платежей Банка России. Кроме того, Банк является участником следующих платежных систем:

- платежной системы Вестерн Юнион
- платежной системы «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»

- платежной системы «Золотая корона»
- платежной системы «Контакт».

На сегодняшний день Банк является универсальным кредитным учреждением, ориентированным на комплексное обслуживание предприятий и организаций всех форм собственности, а также физических лиц. Особое внимание уделяется качеству обслуживания клиентов и предоставления оптимального решения для каждого конкретного случая.

На протяжении отчетного периода, так же как и общей стратегической целью деятельности Банка является укрепление достигнутых им позиций универсального коммерческого банка, сохраняющего специализацию в кредитовании малого и среднего бизнеса, активную работу с населением при минимизации рисков.

Для повышения эффективности деятельности, Банк продолжит:

- дальнейшее совершенствование корпоративного управления, системы внутреннего контроля и системы управления рисками;
- планомерное увеличение кредитного портфеля путём внедрения новых видов кредитных программ;
- продвижение проектов, связанных с использованием банковских карт.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

По состоянию на 01.10.2014 валюта баланса Банка составила 1 948 921 тыс. руб. За 9 месяцев 2014 года доходы Банка составили 578 051 тыс. руб., расходы – 572 315 тыс. руб., чистая прибыль составила 5 736 тыс.руб. Наибольшее влияние на финансовый результат работы Банка оказали: процентные доходы по предоставленным кредитам, вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, доходы от операций купли продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2014 года составили 324 101 тыс. рублей.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице:

| | На 01 октября 2014 г. | На 01 октября 2013 г. |
|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| | _____ | _____ |
| Валюта баланса | 1 948 921 | 1 309 217 |
| Портфель ценных бумаг | 59 790 | 271 |

| | | |
|-------------------------------------|----------------|-----------------|
| Кредитный портфель | 1 418 558 | 912 112 |
| Привлеченные средства всего: | 1 728 750 | 1 090 672 |
| <i>из них вклады физических лиц</i> | <i>963 211</i> | <i>598 761</i> |
| Доходы Банка | 578 051 | 458 620 |
| Расходы Банка | 572 315 | 549 665 |
| Чистая прибыль (убыток) | 5 736 | (91 045) |

Уровень достаточности собственных средств (капитала) ОАО АКБ "Акцент":

| Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива (в %) | |
|--|---|-------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| | | | на 01.10.14 года | на 01.10.13 года |
| Н 1.0 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | min 10% | 15.87 | 20.14 |
| Н 1.1 | Норматив достаточности базового капитала | min 5% | 7.83 | - |
| Н 1.2 | Норматив достаточности основного капитала | min 5.5% | 7.83 | - |

Принятые по итогам рассмотрения полугодовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Аудиторское заключение по итогам за 9 месяцев 2014 года не составлялось. Чистая прибыль ОАО АКБ «Акцент» по итогам отчетного периода не распределялась.

Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в течении 9 месяцев 2014 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем,

отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преимущества баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

В Плате счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

В Плате счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плате счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций за 9 месяцев 2014 года учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками(в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками(в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при

осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 12201) и № 70606 (символ 22101).

В Плате счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В Плате счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли. Амортизация начисляется линейным способом.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В разработанную Учетную политику на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Отраженные корректирующие события после отчетной даты (СПОД) произведены в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2013 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Существенных фактов хозяйственной деятельности, которые могут быть признаны СПОД в соответствии с Приложением к ПБУ 7/98 Положения № 385-П у Банка за текущий и предыдущий отчетный период не было.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние при ведении хозяйственной деятельности Банка в текущем и предыдущем отчетных периодах не зафиксировано.

Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Существенных изменений в Учетную политику ОАО АКБ «Акцент» на 2014 год и в текущем отчетом периоде не вносилось.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | <u>На 01 октября 2014 г.</u> | <u>На 01 октября 2013 г.</u> |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Наличные денежные средства | 101 473 | 46 857 |
| Денежные средства в Банке России | 170 540 | 144 225 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, <i>в том числе:</i> | 86 343 | 106 085 |
| в кредитных организациях Российской Федерации | 85 952 | 73 069 |
| в кредитных организациях иных стран | 391 | 32 898 |

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями на их использование, у Банка не имеется.

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отчетном периоде в Банке отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

В отчетном периоде в Банке отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

В общей сумме задолженности по состоянию на 01 октября 2014 года кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составляют 512 212 тыс. руб., доля их занимает 71,16% в общей сумме задолженности. По сравнению с 01 октября 2013 года ссудная задолженность по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям увеличилась на 101 404 тыс. руб., при росте их доли на 3,55% а общей сумме задолженности.

Объем потребительских кредитов физическим лицам по состоянию на 01 октября 2014 года составил 207 567 тыс. руб., против 196 838 тыс. руб. на 01 июля 2013 года. Удельный вес задолженности физических лиц в кредитном портфеле составил 28,84%, что ниже уровня прошлого года на 3,55%.

Структура предоставленных кредитов заемщикам Банка по видам экономической деятельности (в соответствии с данными отчетной формы № 0409302 «Сведения о

размещенных и привлеченных средствах») по состоянию на 01.10.2014 года в сравнении с 01.10.2013 года приведена в таблице:

| № п/п | Наименование показателя | на 01.10.2014 г. | | На 01.10.2013 г. | |
|-------|--|---------------------|--------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|
| | | Значение показателя | Доля от общей суммы задолженности, % | Значение показателя | Доля от общей суммы задолженности, % |
| 1. | Задолженность по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам, всего в т. ч. | 719 779 | 100 | 607 646 | 100 |
| 2. | Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего: | 512 212 | 71,16 | 410 808 | 67,61 |
| | Добыча полезных ископаемых | 43 010 | 5,98 | 29 200 | 4,81 |
| | Обрабатывающие производства | 36 011 | 5,00 | 16 141 | 2,66 |
| | Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 88 000 | 12,23 | 72 500 | 11,93 |
| | Строительство | 61 876 | 8,60 | 32 858 | 5,41 |
| | Транспорт и связь | 9 000 | 1,25 | 15 038 | 2,47 |
| | Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 162 514 | 22,58 | 124 382 | 20,52 |
| | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 36 441 | 5,06 | 25 382 | 4,18 |
| | Прочие виды деятельности | 66 419 | 9,23 | 76 550 | 12,60 |
| | На завершение расчетов | 8 941 | 1,23 | 18 434 | 3,03 |
| | Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе: | 354 123 | 49,20 | 312 659 | 51,45 |
| | индивидуальным предпринимателям | 20 227 | 2,81 | 33 042 | 5,44 |
| 3 | Кредиты физическим лицам всего, в том числе: | 207 567 | 28,84 | 196 838 | 32,39 |

В структуре кредитов по видам деятельности основная доля кредитов (22,58%) предоставлена в отрасль торговли, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования. Доля кредитов в обрабатывающие производства выросла по сравнению с прошлыми отчетным периодом на 2,34%. Отрасль «сельского хозяйства, охота и лесное хозяйство» занимает – 12,23% в общем объеме кредитов и по сравнению с отчетным периодом прошлого года выросла не значительно – 0,3%. Остальные отрасли кредитования остались на соответствующем уровне относительно прошлого отчетного периода.

За 9 месяцев 2014 года, по сравнению с отчетным периодом прошлого года, Банком значительно расширена география предоставления кредитов. Предоставлены кредиты в обрабатывающие производства Калининградской области, субъектам малого и среднего предпринимательства Ивановской области, физическим лицам Волгоградской области, Краснодарского края, Курганской области и Кабардино – Балкарской Республики.

| Географическая зона | 01.10.2014 г. | | 01.10.2013 г. | |
|---------------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | Юридические лица | Физические лица | Юридические лица | Физические лица |
| Краснодарский край | 0 | 2 500 | 0 | 0 |
| Красноярский край | 0 | 618 | 0 | 1 374 |
| Брянская область | 0 | 50 800 | 0 | 36 256 |
| Владимирская область | 60 000 | 0 | 60 000 | 0 |
| Волгоградская область | 0 | 721 | 0 | 1 000 |
| Нижегородская область | 0 | 8 458 | 0 | 11 827 |
| Ивановская область | 20 765 | 0 | 5 000 | 0 |
| Калининградская область | 20 000 | 0 | 0 | 0 |
| Курганская область | 0 | 1 300 | 0 | 0 |
| Москва | 211 317 | 69 120 | 106 609 | 59 893 |
| Московская область | 14 941 | 25 434 | 9 882 | 20 137 |
| Оренбургская область | 161 689 | 44 221 | 220 317 | 65 121 |
| Тамбовская область | 23 500 | 0 | 9 000 | 0 |
| Тульская область | 0 | 3 295 | 0 | 81 |
| Республика Дагестан | 0 | 610 | 0 | 800 |
| Кабардино-Балкарская республика | 0 | 259 | 0 | 0 |
| Чувашская республика | 0 | 231 | 0 | 340 |

Информация об объемах ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Приложении № 1 к настоящей пояснительной информации.

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

В отчетном периоде Банк не приобретал долговые ценные бумаги кредитных организаций, имеющиеся для продажи. В предыдущем отчетном периоде долговых и долевых ценных бумаг, имеющих для продажи, Банком также не приобреталось.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

Вложения в дочерние и зависимые организации в Банке отсутствуют. Прочее участие Банка на отчетную дату представлено вложениями в акции двух региональных акционерных обществ в общей сумме 344 тыс. руб., с долей участия в уставном капитале обществ от 2% до 13% процентов.

По сравнению с предыдущей отчетной датой изменений нет.

Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, на отчетную дату в Банке отсутствуют.

По сравнению с предыдущей отчетной датой изменений нет.

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, на отчетную дату в Банке отсутствуют.

По сравнению с предыдущей отчетной датой изменений нет.

Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитной организации и прочим заемным средствам

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитной организации и прочим заемным средствам, на отчетную дату в Банке отсутствуют.

По сравнению с предыдущей отчетной датой изменений нет.

Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переквалифицированных из одной категории в другую

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переквалифицированные из одной категории в другую, на отчетную дату в Банке отсутствуют.

По сравнению с предыдущей отчетной датой изменений нет.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Ценные бумаги, по которым изменение первоначальной справедливой стоимости ценных бумаг отражается путем создания резервов на возможные потери, на отчетную дату в Банке отсутствуют.

По сравнению с предыдущей отчетной датой изменений нет.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

| | <u>На 01 октября 2014 года</u> | <u>На 01 октября 2013 года</u> |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Основные средства (остаточная стоимость) | 90 318 | 86 432 |
| Нематериальные активы (остаточная стоимость) | 0 | 0 |
| Внеоборотные запасы за вычетом резервов на возможные потери | 13 156 | 0 |

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, на отчетную дату в Банке отсутствуют. По сравнению с предыдущей отчетной датой изменений нет.

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

Основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, а также основные средств, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, на отчетную дату в Банке отсутствуют.

По сравнению с предыдущей отчетной датой изменений нет.

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств

За отчетный и предыдущий отчетный период процедур сооружения (строительства) основных средств Банком не производилось.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Сведения о затратах на приобретение и модернизацию основных средств за текущий и предыдущий отчетный период приведены в таблице:

| | <u>На 01 октября 2014 года</u> | <u>На 01 октября 2013 года</u> |
|---------|--------------------------------|--------------------------------|
| Затраты | 1 555 | 48 033 |

Основные затраты в отчетном периоде прошлого года объясняются увеличением стоимости основных средств (серверное оборудование) по оплате лицензионной комплектации автоматизированной банковской системы Банка - ЦФТ.

Информация о дате последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01.01.2013 г. и имеет восстановительную стоимость 36 097 565 рублей (осталась без изменения).

- Объект оценки: основные средства (недвижимость) ОАО АКБ «Акцент»
- Дата определения стоимости объекта оценки: 01.01.2013 г.
- Номер отчета об оценке: 629/13
- Дата составления отчета: 08.01.2013 г.
- Исполнитель: ООО «Инжсервис»
- Адрес: 462429, Оренбургская область, г. Орск, ул. Гомельская, д.78, оф. 44

Информация об оценщиках:

Филипп Олеся Романовна (Свидетельство о членстве в СРО Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки» регистрационный № 1066-07).

Корабельникова Людмила Евгеньевна (Свидетельство о членстве в СРО Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки» регистрационный № 2633-10).

Метод оценки: ФСО-1

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов

Остатки на счетах кредитных организаций в текущем и предыдущем отчетных периодах в Банке отсутствовали.

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов по видам привлечения приведена в таблице ниже:

| | <u>На 01 октября 2014 г.</u> | <u>На 01 октября 2013 г.</u> |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Государственные предприятия | 5 691 | 6 740 |
| Негосударственные коммерческие предприятия | 758 748 | 468 520 |
| Негосударственные некоммерческие предприятия | 809 | 16 650 |
| Индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся в соответствии с законодательством РФ частной практикой | 291 | 1 |
| Физические лица, | 963 211 | 598 761 |
| <i>из них срочные депозиты:</i> | <i>928 104</i> | <i>565 981</i> |
| Итого средства клиентов | 1 728 750 | 1 090 672 |

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

За отчетный период Банком не выпускались процентные векселя.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Ценные бумаги, условия выпуска которых содержат условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по выпуску ценных бумаг по обращению инвестора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, на отчетную дату в Банке отсутствуют.

По сравнению с предыдущей отчетной датой изменений нет.

Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

Просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных Банком обязательств по выпущенным Банком в отчетном периоде векселям отсутствуют.

По сравнению с предыдущей отчетной датой изменений нет.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами по состоянию на 01.10.2014 года в Банке отсутствует.

По сравнению с предыдущей отчетной датой изменений нет.

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала Банка по состоянию на 01.10.2014 год составляет 302 миллиона рублей, по сравнению с предыдущей отчетной датой изменений нет. Количество акций по состоянию на 01.10.2014 г. и 01.10.2013 г.:

| Акции | Категория (типы) акций в (штуках): | | | | Номинальная стоимость акции в рублях |
|-------------|------------------------------------|------------|------------------------------------|------------|--------------------------------------|
| | обыкновенные по состоянию на: | | привилегированные по состоянию на: | | |
| | 01.10.2014 | 01.10.2013 | 01.10.2014 | 01.10.2013 | |
| объявленные | 23 472 450 | 23 472 450 | 27 550 | 27 550 | 10 |
| размещенные | 30 055 100 | 30 055 100 | 144 900 | 144 900 | 10 |
| оплаченные | 30 055 100 | 30 055 100 | 144 900 | 144 900 | 10 |

Права владельцев обыкновенных акций Банка:

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- владельцы обыкновенных именных акций имеют и другие права в соответствии с действующим законодательством и иными правовыми актами, изданными в пределах их полномочий, а также Уставом Банка.

Права владельцев привилегированных акций Банка:

Привилегированные акции с определенным размером дивидендов предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость. Владельцы привилегированных акций с определенным размером дивидендов имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов:

- о реорганизации и ликвидации Банка;
- о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций с определенным размером дивидендов, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и /или определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям с определенным размером дивидендов предыдущей очереди, а также предоставления акционерам-владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и/или ликвидационной стоимости акций;
- акционеры-владельцы привилегированных акций с определенным размером дивидендов приобретают право голоса по всем вопросам компетенции общего собрания, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивидендов. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере.

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

Ограничения на выплату дивидендов по обыкновенным акциям, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, представляемых одному акционеру, о количестве 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, отсутствуют.

Акции, принадлежащие кредитной организации, по состоянию на 01.10.2014 года отсутствуют.

Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2014 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, расчетно-кассовые операции. Основу доходов, составили процентные доходы, за 9 месяцев 2014 года составили 146 782 тыс. рублей, что на 66 242 тыс. рублей больше аналогичного показателя за 9 месяцев 2013 года. Увеличение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, связано с увеличением кредитного портфеля.

Структура доходов и расходов предоставлена следующими данными:

| тыс.руб. | | | |
|--------------|--|---------------------------|--|
| Номер строки | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 146 782 | 80 540 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 26 894 | 13 568 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями | 114 574 | 66 972 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 5 314 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 69 100 | 41 551 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 8 | 15 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 69 052 | 41 520 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 40 | 16 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 77 682 | 38 989 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | (1 788) | (24 641) |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | (348) | (638) |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 75 894 | 14 348 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |

| | | | |
|-----------|--|--------------|-----------------|
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 21 229 | 4 412 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (1 266) | (693) |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 18 490 | 21 315 |
| 13 | Комиссионные расходы | 2 106 | 2 166 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | (1 079) | (9 278) |
| 17 | Прочие операционные доходы | 26 282 | 2 276 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 137 444 | 30 214 |
| 19 | Операционные расходы | 127 216 | 115 649 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 10 228 | (85 435) |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 4 492 | 5 610 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 5 736 | (91 045) |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 5 736 | (91 045) |

За 9 месяцев 2014 года расходы от создания резервов на возможные потери составили 121 943 тыс. руб., в т.ч. за счет создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 101 989 тыс. руб. Доходы от восстановления резервов на возможные потери составили 119 076 тыс. руб., в т.ч. от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 100 201 тыс. руб.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе отчета о финансовом результате

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе отчета о финансовом результате, приведена в таблице:

| | <u>На 01 октября 2014 г.</u> | <u>На 01 октября 2013 г.</u> |
|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| Сумма курсовых разниц | (1 266) | (693) |

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расходов на налоги:

| | <u>На 01 октября 2014 г.</u> | <u>На 01 октября 2013 г.</u> |
|--------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Налог на имущество | 1 478 | 656 |
| Транспортный налог | 30 | 12 |
| Сбор за загрязнение окружающей среды | 0 | 0 |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| НДС, уплаченный за товары и услуги | 2 835 | 4 825 |
| НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам | 36 | 35 |
| Земельный налог | 22 | 25 |
| Уплаченная государственная пошлина | 93 | 57 |
| Итого | 4 492 | 5 610 |

Информация о суммах расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Расходов (доходов), связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов за отчетный и предыдущий отчетный период не было. Новые налоги не вводились, ставки существующих налогов не менялись.

Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждение работникам выплачивается регулярно, два раза в месяц, 1 и 16 числа месяца. Вознаграждение состоит из фиксированной и переменной части (надбавки, премии). За текущий и предыдущий отчетный период работникам ОАО АКБ «Акцент» было выплачено следующее вознаграждение:

| | <u>На 01 октября 2014 г.</u> | <u>На 01 октября 2013 г.</u> |
|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Сумма вознаграждения работникам | 39 993 | 38 222 |

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

Затраты на исследования и разработки в текущем и предыдущем отчетном периоде не производились.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Информация об управлении капиталом

Управление капиталом ОАО АКБ «Акцент» имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу кредитной организации, установленных Банком России (в том числе требования системы страхования вкладов); обеспечение непрерывности функционирования Банка.

В текущем отчетном периоде расчеты показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялись в соответствии с «Положением о методике определения

собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (утв. Банком России 28.12.2012 № 395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Размер собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2014 года, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П («Базель III») составил 324 101 тыс. рублей.

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала

Сведения о размещенном и оплаченном уставном капитале ОАО АКБ «Акцент» приведены в таблице ниже:

| | <u>На 01 октября 2014 г.</u> | <u>На 01 октября 2013 г.</u> |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Обыкновенные акции, штук | 30 055 100 | 30 055 100 |
| Привилегированные акции, штук | 144 900 | 144 900 |
| Номинальная стоимость одной акции, рублей | 10 | 10 |
| Уставной капитал, рублей | 302 000 000 | 302 000 000 |

Сведения об объявленных акциях по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную дату:

| | <u>На 01 октября 2014 г.</u> | <u>На 01 октября 2013 г.</u> |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Обыкновенные акции, штук | 23 472 450 | 23 472 450 |
| Привилегированные акции, штук | 27 550 | 27 550 |

Акционерный капитал ОАО АКБ «Акцент» сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных акционерами. Банк в текущем и предыдущем отчетных периодах не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. На балансе Банка по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты акций Банка нет. Эмиссионный доход за текущий и предыдущий отчетные периоды отсутствует.

Резервный фонд формируется в соответствии с нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки. Согласно Устава ОАО АКБ «Акцент», резервный фонд формируется в размере не менее 5% от величины уставного капитала, при этом до достижения установленного размера резервного фонда Банк отчисляет на

формирование указанного фонда не менее 5% от суммы чистой прибыли за год. Сведения о величине резервного фонда на текущую и предыдущую отчетные даты приведены ниже:

| | <u>На 01 октября 2014 г.</u> | <u>На 01 октября 2013 г.</u> |
|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Резервный фонд, тыс. руб. | 5 624 | 5 624 |

В качестве инструмента дополнительного капитала ОАО АКБ «Акцент» привлекает субординированные займы. На отчетную дату Банком заключено два договора субординированного займа на общую сумму 5 млн. долларов США (196 933 тыс. руб. по курсу Банка России на отчетную дату). По сравнению с предыдущей отчетной датой, по заключенным договорам субординированных займов изменений нет.

Подробная информация по субординированным займам приведена ниже, сумма в рублях РФ приведена по курсу Банка России на отчетную дату:

| Кредитор | Валюта займа | Дата получения | Дата погашения | Сумма в валюте, тыс. единиц | Сумма в рублях РФ, тыс. руб. |
|---------------------------------------|--------------|----------------|----------------|-----------------------------|------------------------------|
| Компания «Брейтерген Инвестментс Лтд» | USD | 27.03.2012 | 26.04.2017 | 2 000 | 78 773 |
| Компания «Брейтерген Инвестментс Лтд» | USD | 20.09.2012 | 21.10.2022 | 3 000 | 118 160 |
| Итого: | USD | | | 5 000 | 196 933 |

При планировании будущей деятельности Банка оценка достаточности капитала осуществляется на основе контроля достаточности плановой величины норматива Н1, рассчитанного с учетом масштабирования деятельности Банка по планируемым операциям. Расчет нормативного капитала на текущую и предыдущую отчетные даты приведен ниже:

| | <u>На 01 октября 2014 г.</u> | <u>На 01 октября 2013 г.</u> |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Основной капитал, тыс. руб. | 159 951 | 159 286 |
| Дополнительный капитал, тыс. руб. | 164 150 | 159 286 |
| Нормативный капитал, тыс. руб. | 324 101 | 318 572 |

Банком на ежедневной основе осуществляется контроль за нормативом достаточности собственных средств (капитала), минимально допустимое значение которого установлено Банком России в размере 10,0%. Кроме того, Банком в обязательном порядке поддерживается уровень достаточности капитала не менее 11%, с учетом требования Указания Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), на отчетную и предыдущую отчетную даты не было.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном и предыдущем отчетном периодах не было.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию

ОАО АКБ «Акцент» является участником финансового рынка, имеющим положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка. В текущем и предыдущем отчетных периодах все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в текущем отчетном периоде, так и в предыдущем не было.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В отчетном периоде в качестве денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, рассматривались денежные средства, в виде прироста чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, полученные в виде чистого прироста по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями в сумме 464 174 тыс.руб.. В предшествующем отчетном периоде в увеличении операционных возможностей, рассматривались денежные средства, полученные в ходе оплаты дополнительного выпуска акций Банка на сумму 100 000 тыс.руб., а так же чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями в сумме 202 260 тыс.руб..

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

ОАО АКБ «Акцент» в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – неблагоприятное изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или

иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску - недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В ОАО АКБ «Акцент» сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняет Служба управления рисками Банка. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками, независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Кредитный комитет и Комитет по управлению рисками, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Целью Юридического управления Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Управление безопасности Банка обеспечивает экономическую безопасность деятельности Банка, защиту его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего аудита осуществляет постоянный контроль полноты применения и эффективности оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим комплекс мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, является «Положение о системе оценки и управления рисками ОАО АКБ «Акцент», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;

- создание образа надежного Банка, осуществляющего консервативный подход в области принятия рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк регулярно оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Руководителем Службы управления рисками Банка регулярно составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу,

кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

В текущем и предыдущем отчетном периоде Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

Валютный риск в текущем и предыдущем отчетных периодах рассчитывался по Инструкции ЦБ России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и ограничивался лимитами открытой валютной позиции в разрезе отдельных видов валют.

Длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Сотрудники управления валютных операций ежедневно проводят оценку валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Превышения открытых валютных позиций в отчетном и предыдущем году не было.

Для управления контроля за валютными рисками используются такие методы, как формирование прогноза изменений открытых валютных позиций, установление и контроль сублимитов ОВП для структурных подразделений Банка.

Информация о качестве активов, об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери

Информация о качестве активов, об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Приложении № 2 к настоящей пояснительной информации,

составленном на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Структура условных обязательств кредитного характера, созданные Банком резервы на возможные потери на текущую отчетную дату и их изменение по сравнению с 01 октября 2013 года представлены в Приложении № 3 к настоящей пояснительной информации, составленном на основе отчетности по форме 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах».

Требования к капиталу в отношении операционного риска согласно Положению Банка России от 3 ноября 2009 г. №346-П и Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И

| | <u>На 01 октября 2014 г.</u> | <u>На 01 октября 2013 г.</u> |
|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Капитал | 324 101 | 318 542 |
| Размер операционного риска | 15 992 | 15 011 |
| Норматив достаточности капитала | 15,87% | 20,14% |

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

| | <u>На 01 октября 2014 г.</u> | <u>На 01 октября 2013 г.</u> |
|----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Чистые процентные доходы | 157 841 | 148 376 |
| Чистые непроцентные доходы | 161 992 | 151 838 |
| Всего | 319 833 | 300 214 |

Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Сегментация деятельности ОАО АКБ «Акцент» в текущем и предыдущем отчетном периоде не производилась.

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же

условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка. В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» к связанным с Банком лицами относятся физические и юридические лица,

Информация об объемах операций со связанными с кредитной организацией сторонами приведена в таблице:

| Тип контрагента | Наименование сделки | Сумма сделок | |
|---------------------|--------------------------|------------------|------------------|
| | | На 01.10.2014 г. | На 01.10.2013 г. |
| Инсайдеры | Выданные кредиты | 4 475 | 6 814 |
| | Предоставленные гарантии | 0 | 0 |
| | Размещенные депозиты | 2 205 | 7 237 |
| Акционеры | Выданные кредиты | 0 | 0 |
| | Предоставленные гарантии | 0 | 0 |
| | Размещенные депозиты | 11 545 | 62 174 |
| Аффилированные лица | Выданные кредиты | 46 914 | 61 131 |
| | Предоставленные гарантии | 0 | 0 |
| | Размещенные депозиты | 6 386 | 1 576 |

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Общая численность основного управленческого персонала по состоянию на отчетную дату составила 90 человек (на предыдущую отчетную дату – 88 человек). Данные об общей величине выплат основному управленческому персоналу приведены в таблице:

| | <u>На 01 октября 2014 г.</u> | <u>На 01 октября 2013 г.</u> |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Выплаты вознаграждения всего: | 39 993 | 38 222 |
| <i>в том числе:</i> | | |
| Краткосрочные вознаграждения | 39 993 | 38 222 |
| <i>из них:</i> | | |
| Оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации | 37 316 | 36 795 |
| Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде | 2 677 | 1 427 |
| Долгосрочные вознаграждения | 0 | 0 |

За 9 месяцев 2014 года вознаграждений после окончания трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и единовременных выплат при выходе на пенсию, страхование жизни, медицинское обслуживание, отпуск и выплаты за выслугу лет, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались. Банком соблюдаются правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда внутренними документами.

**Председатель Правления
ОАО АКБ «Акцент»**

Н.А. Юренко

**Главный бухгалтер
ОАО АКБ «Акцент»**

В.П. Татарнович

Приложение №1

к Пояснительной информации к промежуточной
(финансовой) бухгалтерской отчетности
Открытого акционерного общества акционерного
коммерческого банка «Акцент» за 9 месяцев 2014 года

Информация об объемах ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

| Балансовый счет | Итого задолженность | До востребования | от 2 до 5 дней | от 6 до 10 дней | от 11 до 20 дней | от 21 до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 270 дней | от 271 до 365 дней | Свыше года |
|-------------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------|
| на 01.10.2014 г. | | | | | | | | | | | |
| 449 | 9 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 500 | 0 | 0 | 6 500 | 0 |
| 451 | 47 602 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 201 | 4 825 | 4 848 | 6 337 | 28 391 |
| 452 | 435 383 | 0 | 0 | 4 635 | 6 586 | 1 750 | 61 634 | 149 089 | 53 031 | 116 340 | 42 318 |
| 454 | 20 277 | 0 | 259 | 0 | 2 912 | 0 | 6 122 | 3 254 | 2 894 | 4 735 | 51 |
| 455 | 207 567 | 23 | 142 | 507 | 1 531 | 894 | 8 303 | 24 686 | 11 642 | 31 698 | 128 141 |
| Итого | 719 779 | 23 | 401 | 5 142 | 11 029 | 2 644 | 81 760 | 181 854 | 72 415 | 165 610 | 198 901 |
| на 01.10.2013 г. | | | | | | | | | | | |
| 449 | 9 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 500 | 0 | 0 | 6 500 | 0 |
| 452 | 368 766 | 0 | 6 150 | 0 | 20 132 | 18 378 | 20 036 | 33 253 | 89 601 | 53 583 | 126 633 |
| 454 | 33 042 | 0 | 0 | 130 | 612 | 0 | 5 224 | 6 544 | 3 688 | 10 539 | 6 305 |
| 455 | 196 838 | 9 | 316 | 189 | 752 | 610 | 6 469 | 11 872 | 12 538 | 9 221 | 154 862 |
| Итого | 607 646 | 9 | 6 466 | 319 | 21 496 | 18 988 | 35 229 | 51 669 | 105 827 | 79 843 | 287 800 |

Приложение №2

к Пояснительной информации к промежуточной
(финансовой) бухгалтерской отчетности
Открытого акционерного общества акционерного
коммерческого банка «Акцент» за 9 месяцев 2014 года

Информация о качестве активов, об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.10.2014 г.

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------------|---|------------------|--------------------|----|-----|----|-------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|-----|----|-------|
| | | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 598 342 | 575839 | | | | 22503 | | | | 20043 | 22460 | 20000 | 22503 | | | | 22503 |
| 1.1 | корреспондентские счета | 84 101 | 81641 | | | | 2460 | X | X | X | X | 2460 | X | 2460 | | | | 2460 |
| 1.2 | межбанковские кредиты и депозиты | 295 282 | 275282 | | | | 20000 | | | | 20000 | 20000 | 20000 | 20000 | | | | 20000 |
| 1.3 | учтенные векселя | 206 063 | 206063 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.4 | вложения в ценные бумаги | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.5 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.6 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|---------|-------|--------|-------|------|------|--|------|-------|-------|-------|------|-------|-----|------|----|
| 1.7 | прочие активы | 475 | 475 | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.7.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.8 | требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 12 421 | 12378 | | | 43 | | | 43 | X | X | 43 | | | | | 43 |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 521 441 | 13 | 421073 | 93000 | 1430 | 5925 | | 6905 | 57197 | 48303 | 48540 | 8672 | 33213 | 730 | 5925 | |
| 2.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 98 091 | | 78091 | 20000 | | | | | 7483 | 6509 | 6509 | 2309 | 4200 | | | |
| 2.2 | учтенные векселя | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.3 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.4 | вложения в ценные бумаги | 344 | | 339 | | | 5 | | | 73 | 73 | 73 | 68 | | | 5 | |
| 2.5 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.6 | прочие активы | 8 340 | 13 | 3573 | | | 4754 | | 4309 | 4790 | 4790 | 4790 | 36 | | | 4754 | |
| 2.6.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 7 827 | | 3518 | | | 4309 | | 4309 | 4344 | 4344 | 4344 | 35 | | | 4309 | |
| 2.7 | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 545 | | 269 | | 90 | 186 | | 276 | X | X | 237 | 5 | | 46 | 186 | |
| 2.8 | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 414 121 | | 338801 | 73000 | 1340 | 980 | | 2320 | 44851 | 36931 | 36931 | 6254 | 29013 | 684 | 980 | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------|---|-----------|--------|--------|--------|------|-------|------|-----|-----|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-----|-------|
| 2.8.1 | в том числе учтенные векселя | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 168 245 | 43060 | 81610 | 30142 | 408 | 13025 | 1222 | 524 | 197 | 11625 | 28697 | 23766 | 24514 | 2518 | 8750 | 221 | 13025 |
| 3.1 | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 27 199 | 5199 | 22000 | | | | | | | 1280 | 1280 | 1280 | 1280 | | | | |
| 3.2 | ипотечные ссуды | 39 970 | 11227 | 17896 | 10847 | | | | | | 6535 | 3108 | 3108 | 381 | 2727 | | | |
| 3.3 | автокредиты | 2 844 | 1134 | 1420 | 290 | | | 521 | | | 110 | 76 | 76 | 16 | 60 | | | |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 85 876 | 25180 | 39498 | 18932 | 396 | 1870 | 564 | 524 | 197 | 1243 | 10325 | 8855 | 8855 | 826 | 5945 | 214 | 1870 |
| 3.5 | прочие активы | 11 077 | 125 | 509 | | | 10443 | 125 | | | 9868 | 10447 | 10447 | 10447 | 4 | | | 10443 |
| 3.5.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 10 502 | 125 | 509 | | | 9868 | 125 | | | 9868 | 9872 | 9872 | 9872 | 4 | | | 9868 |
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 1 279 | 195 | 287 | 73 | 12 | 712 | 12 | | | 514 | X | X | 748 | 11 | 18 | 7 | 712 |
| 4 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них: | 1 288 028 | 618912 | 502683 | 123142 | 1838 | 41453 | 1222 | 524 | 197 | 38573 | 108354 | 92069 | 95557 | 11190 | 41963 | 951 | 41453 |
| 4.1 | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 1 187 775 | 524210 | 501733 | 123069 | 1736 | 37027 | 1210 | 524 | 197 | 37740 | 104800 | 90975 | 90975 | 11105 | 41945 | 898 | 37027 |
| 4.1.1 | ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1.1.1 | в том числе в отчетном периоде | | | | | X | | | | | X | | | | | | | X |
| 4.1.2 | ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего | 3 860 | | 3860 | | | | | | | | 39 | 39 | 39 | 39 | | | |
| 4.1.2.1 | в том числе в отчетном периоде | | | | | X | | | | | X | | | | | | | X |
| 4.1.3 | ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1.3.1 | в том числе в отчетном периоде | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Информация о качестве активов, об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.10.2013 г.

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | | |
|--------------|---|------------------|--------------------|----|-----|----|---|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|-----|----|----|--|
| | | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | II | III | IV | V | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 431 182 | 431182 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1 | корреспондентские счета | 106 085 | 106085 | | | | | X | X | X | X | | X | | | | | | |
| 1.2 | межбанковские кредиты и депозиты | 210 863 | 210863 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3 | учтенные векселя | 108 353 | 108353 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.4 | вложения в ценные бумаги | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.5 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.6 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.7 | прочие активы | 154 | 154 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.7.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.8 | требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 5 727 | 5727 | | | | | | | | | X | X | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|---------|-------|--------|-------|----|-------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|------|-------|----|-------|
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 466 373 | 619 | 300858 | 99889 | | 65007 | | 1030 | 1967 | 17184 | 97697 | 87761 | 88393 | 5886 | 17500 | | 65007 |
| 2.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 34 200 | | 34200 | | | | | | | | 1468 | 1277 | 1277 | 1277 | | | |
| 2.2 | учтенные векселя | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.3 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.4 | вложения в ценные бумаги | 344 | | 339 | | | 5 | | | | | 73 | 73 | 73 | 68 | | | 5 |
| 2.5 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.6 | прочие активы | 54 239 | 619 | 6913 | | | 46707 | | | 1886 | | 46776 | 46776 | 46776 | 69 | | | 46707 |
| 2.6.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 8 703 | | 6817 | | | 1886 | | | 1886 | | 1954 | 1954 | 1954 | 68 | | | 1886 |
| 2.7 | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 982 | | 358 | 3 | | 621 | | | 81 | 540 | X | X | 632 | 11 | | | 621 |
| 2.8 | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 376 608 | | 259048 | 99886 | | 17674 | | 1030 | | 16644 | 49380 | 39635 | 39635 | 4461 | 17500 | | 17674 |
| 2.8.1 | в том числе учтенные векселя | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 171 020 | 32346 | 118952 | 5263 | 88 | 14371 | 2867 | 349 | 124 | 10609 | 23170 | 18993 | 19921 | 5234 | 264 | 52 | 14371 |
| 3.1 | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 19 380 | 7106 | 12274 | | | | | | | | 1097 | 1084 | 1084 | 1084 | | | |
| 3.2 | ипотечные ссуды | 38 701 | 3233 | 35019 | 449 | | | | | | | 2638 | 1220 | 1220 | 1183 | 37 | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------|--|-----------|--------|--------|--------|----|-------|------|------|------|-------|--------|--------|--------|-------|-------|----|-------|
| 3.3 | автокредиты | 5 056 | 1274 | 3782 | | | | 1347 | | | | 76 | 46 | 46 | 46 | | | |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 97 503 | 19080 | 65946 | 4771 | | 7706 | 1485 | 336 | | 3980 | 13530 | 10814 | 10814 | 2887 | 221 | | 7706 |
| 3.5 | прочие активы | 8 798 | 1500 | 1449 | | 86 | 5763 | | | 115 | 5734 | 5829 | 5829 | 5829 | 15 | | 51 | 5763 |
| 3.5.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 8 798 | 1500 | 1449 | | 86 | 5763 | | | 115 | 5734 | 5829 | 5829 | 5829 | 15 | | 51 | 5763 |
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 1 582 | 153 | 482 | 43 | 2 | 902 | 35 | 13 | 9 | 895 | X | X | 928 | 19 | 6 | 1 | 902 |
| 4 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них: | 1 068 575 | 464147 | 419810 | 105152 | 88 | 79378 | 2867 | 1379 | 2091 | 27793 | 120867 | 106754 | 108314 | 11120 | 17764 | 52 | 79378 |
| 4.1 | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 908 165 | 351409 | 418535 | 105106 | 86 | 33029 | 2832 | 1366 | 2001 | 26358 | 75972 | 61859 | 61859 | 11021 | 17758 | 51 | 33029 |
| 4.1.1 | ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего | 336 | | | 336 | | | | 336 | | | 168 | 168 | 168 | | 168 | | |
| 4.1.1.1 | в том числе в отчетном периоде | | | | | X | | | | | X | | | | | | | X |
| 4.1.2 | ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1.2.1 | в том числе в отчетном периоде | | | | | X | | | | | X | | | | | | | X |

Приложение №3

к Пояснительной информации к промежуточной
(финансовой) бухгалтерской отчетности
Открытого акционерного общества акционерного
коммерческого банка «Акцент» за 9 месяцев 2014 года

Структура условных обязательств кредитного характера, созданные Банком резервы на возможные потери

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.10.2014 г.

| № п/п | Наименования инструмента | Сумма условных обязательств | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|-------|---|-----------------------------|--------------------|---------|-----|----|---|----------------------------|--------------------------------|-------|---------------------------|---|---|---|
| | | | | | | | | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | Итого | Фактически сформированный | | | |
| | | | I | II | III | IV | V | | | | По категории качества | | | |
| | | | | II | III | IV | V | | | | | | | |
| 1 | Неиспользованные кредитные линии, всего: | 77 459 | 50 | 77 409 | 0 | 0 | 0 | 4 846 | 624 | 624 | 624 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Выданные гарантии и поручительства, всего: | 77 161 | 0 | 77 161 | 0 | 0 | 0 | 950 | 950 | 950 | 950 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Условные обязательства кредитного характера, всего: | 154 620 | 50 | 154 570 | 0 | 0 | 0 | 5 796 | 1 574 | 1 574 | 1 574 | 0 | 0 | 0 |

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.10.2013 г.

| № п/п | Наименования инструмента | Сумма условных обязательств | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|-------|---|-----------------------------|--------------------|---------|-------|----|---|----------------------------|--------------------------------|-------|---------------------------|-------|---|---|
| | | | | | | | | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | Итого | Фактически сформированный | | | |
| | | | I | II | III | IV | V | | | | По категории качества | | | |
| | | | | II | III | IV | V | | | | | | | |
| 1 | Неиспользованные кредитные линии, всего: | 30 755 | 133 | 30 622 | 0 | 0 | 0 | 619 | 521 | 521 | 521 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Выданные гарантии и поручительства, всего: | 94 378 | 6 168 | 82 017 | 6 193 | 0 | 0 | 2 340 | 2 340 | 2 340 | 1 040 | 1 300 | 0 | 0 |
| 3 | Условные обязательства кредитного характера, всего: | 125 133 | 6 301 | 112 639 | 6 193 | 0 | 0 | 2 959 | 2 861 | 2 861 | 1 561 | 1 300 | 0 | 0 |