

**Пояснительная информация
к промежуточной (финансовой) бухгалтерской
отчетности
Публичного акционерного общества
акционерного коммерческого банка «Акцент»
за 9 месяцев 2015 года**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	3
1.1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	3
1.2 ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ	3
1.3 ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЕ	4
1.4 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БИЗНЕС-линий) 5	
1.5 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	8
1.6 ИНФОРМАЦИЯ О РЕЙТИНГАХ.....	10
2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ...	11
2.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	11
2.2 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	11
2.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	11
2.4 ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	13
2.5 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	13
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	14
3.1 ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННОЙ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ	14
3.2 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ	14
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	15
4.1 ИНФОРМАЦИЯ О СРОКАХ, УСЛОВИЯХ И ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИКАХ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ПОДХОДАХ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И БУДУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	15
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	18
5.1 ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОСТАТКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ, ИМЕЮЩИХСЯ У КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НО НЕДОСТУПНЫХ ДЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ	18
5.2 ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ, НЕ ТРЕБУЮЩИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	18
5.3 ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛЬЗОВАННЫХ КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВАХ С УКАЗАНИЕМ ИМЕЮЩИХСЯ ОГРАНИЧЕНИЙ ПО ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ.....	18
5.4 ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ, ПРЕДСТАВЛЯЮЩИХ УВЕЛИЧЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ, ОТДЕЛЬНО ОТ ПОТОКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОДДЕРЖАНИЯ ОПЕРАЦИОННЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ	18
5.5 ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАЗРЕЗЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СЕГМЕНТОВ ИЛИ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН	18
6. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ	19
6.1 ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ, КОТОРЫМ ПОДВЕРЖЕНА КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ И ИСТОЧНИКАХ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ.....	19
6.2 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.....	20
6.3 ОБЕСПЕЧЕНИЕ, СНИЖАЮЩЕЕ КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	22
6.4 ОБ АНАЛИЗЕ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ К КАЖДОМУ ВИДУ РЫНОЧНЫХ РИСКОВ.....	23

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества акционерного коммерческого банка «Акцент» (далее – ПАО АКБ «Акцент» или Банк) за 9 месяцев 2015 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 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»).

В соответствии с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившим силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», на основании решения Общего собрания акционеров ПАО АКБ «Акцент» (протокол заседания от 22 мая 2015г. № 1), а также внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц и в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк «Акцент» (ПАО АКБ «Акцент»).

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01 января 2015 года по 30 сентября 2015 года.

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

1.3 Информация о банковской консолидированной группе

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

Сведения об обособленных структурных подразделениях ПАО АКБ «Акцент»

По состоянию на 01.10.2015 г. в составе ПАО АКБ «Акцент» функционировали:

Структурное подразделение	Местонахождение	Перечень основных операций
1	2	3
ДО «Новотроицкий» ПАО АКБ «Акцент»	462351, Оренбургская область, г. Новотроицк, ул. Советская, д. 118Б	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении о дополнительном офисе
ДО «Гайский» ПАО АКБ «Акцент»	462630, Оренбургская область, г. Гай, ул. Ленина, д. 48	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении о дополнительном офисе
ДО «Оренбургский» ПАО АКБ «Акцент»	460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Маршала Жукова, д. 3	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении о дополнительном офисе
Московский филиал ПАО АКБ «Акцент»	105005, г. Москва, Аптекарский пер., дом 11	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении о филиале
Операционный офис «На Красноармейской» в г. Брянск Московского филиала ПАО 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 «Комсомольский 25»	г. Москва, Комсомольский проспект, д.25, корп. 1	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла
Операционная касса вне кассового узла «Автозаводская 9»	г. Москва, Автозаводская, д.9/1	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла
Операционная касса вне кассового узла «Земляной Вал 39»	г. Москва, Земляной Вал, д.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»	г. Люберцы, ул. Инициативная, д.10	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла

	На 01 октября 2015 г.	На 01 октября 2014 г.
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы	3	3
Операционные офисы	1	1
Операционные кассы вне кассового узла	8	9

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

ПАО 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, ПАО АКБ «Акцент» имеет следующие лицензии:

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (лицензия № 056-04517-010000 от 18.01.2001 г., срок действия – бессрочно, 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., срок действия – бессрочно, 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)

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 CONTACT
- Платежной системы ЮНИСТРИМ

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.

Стратегической целью деятельности Банка является упрочение 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 Банка планируется:

- 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.

1.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:

	<u>На 01 октября 2015 года</u>	<u>На 01 октября 2014 года</u>
Валюта баланса	1 819 286	1 948 921
Портфель ценных бумаг	271	59 790
Кредитный портфель	1 414 982	1 418 558
Привлеченные средства всего:	1 595 484	1 728 750
- в т.ч. вклады физических лиц	952 229	963 211
Доходы Банка	969 576	578 051
Расходы Банка	1 005 149	572 315

Доходы Банка характеризуются следующими показателями:

Вид дохода	01 октября 2015 года		01 октября 2014 года		Отклонение
	Сумма дохода	в % от общих доходов	Сумма дохода	в % от общих доходов	
Доходы, полученные по предоставленным кредитам, от прочего размещения средств	182 975	18,87	118 791	20,55	64 184
Доходы от расчетно-кассовых операций	12 090	1,25	14 158	2,45	-2 068
Доходы от операций с иностранной валютой	619 120	63,85	267 421	46,26	351 699
Доходы от операций с ценными бумагами	13 555	1,40	21 777	3,77	-8 222
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	121 279	12,51	119 076	20,60	2 203
Доходы по прочим операциям	20 557	2,12	36 828	6,37	-16 271
Всего доходы:	969 576	100	578 051	100	391 525

Из приведенных данных видно, что доходы в суммарном выражении за 9 месяцев 2015 года увеличились более чем в 2,4 раза по сравнению с аналогичным периодом 2014 года. Более чем на 65% в суммарном выражении выросли доходы, полученные по предоставленным кредитам и от прочего размещения средств. В первую очередь это связано с повышением средней ставки размещения средств. Также значительный рост произошел по статье «Доходы от операций с иностранной валютой», что в процентном выражении составило 231,5%. Такой рост объясняется, в первую очередь, высокой волатильностью курса рубля в истекшем периоде. В свою очередь, подобным же образом выросли и расходы по операциям с иностранной валютой.

Незначительно увеличились доходы от восстановления резервов на возможные потери, доходы от расчетно-кассовых операций в свою очередь незначительно уменьшились. Доходы от операций с ценными бумагами и доходы от прочих операций уменьшились на 8 222 тыс. руб. и 16 271 тыс. руб. соответственно

Расходы Банка характеризуются следующими показателями:

Вид расхода	01 октября 2015 года		01 октября 2014 года		Откло- нение
	Сумма расхода	В % от общих расходов	Сумма расхода	В % от общих расходов	
1	2	3	4	5	6
Процентные расходы всего: в т. ч.	116 216	11,56	66 745	11,66	49 471
<i>по полученным кредитам</i>	<i>130</i>	<i>0,01</i>	<i>4</i>	<i>0,00</i>	<i>126</i>
<i>по денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц</i>	<i>2 626</i>	<i>0,26</i>	<i>3 342</i>	<i>0,58</i>	<i>-716</i>
<i>по депозитам юридических лиц</i>	<i>15 951</i>	<i>1,59</i>	<i>0</i>	<i>0,00</i>	<i>15 951</i>
<i>по прочим привлеченным средствам</i>	<i>0</i>	<i>0,00</i>	<i>7 366</i>	<i>1,29</i>	<i>-7 366</i>
<i>по депозитам клиентов – физических лиц</i>	<i>97 458</i>	<i>9,70</i>	<i>55 993</i>	<i>9,78</i>	<i>41 465</i>
<i>по векселям</i>	<i>51</i>	<i>0,01</i>	<i>40</i>	<i>0,01</i>	<i>11</i>
Расходы от операций с иностранной валютой	597 507	59,44	247 458	43,24	350 049

Операционные расходы	3 254	0,32	2 386	0,42	859
Расходы на содержание персонала	92 063	9,16	74 980	13,10	17 083
Расходы от отчисления в резервы на возможные потери	119 564	11,90	121 943	21,31	-2 379
Амортизация	10 727	1,07	9 539	1,67	1 188
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	43 505	4,33	27 985	4,89	15 520
Организационные и управленческие и другие расходы	19 088	1,90	17 612	3,08	1 476
Расходы по проведению других сделок	1 674	0,17	2 355	0,41	-681
Расходы, относимые к прочим	1 560	0,16	1 312	0,23	248
Всего расходов	1 005 149	100	572 315	100	432 834

Расходы за отчетный период по сравнению с отчетным периодом 2014 года выросли в 1.8 раз, при этом наиболее существенный рост показали расходы от операций с иностранной валютой. Также существенно выросли процентные расходы по депозитам клиентов – физических и юридических лиц, что связано с ростом депозитного портфеля. Кроме того, увеличились расходы связанные с содержанием имущества и его выбытием на 64 %, что связано с открытием дополнительных офисов Банка, а так же со сменой нахождения Московского филиала Банка.

1.6 Информация о рейтингах

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

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 01 октября 2015 года	На 01 октября 2014 года
Наличные денежные средства	105 736	101 473
Денежные средства в Банке России	69 717	170 540
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	69 668	86 343
<i>в том числе:</i>		
в кредитных организациях Российской Федерации	69 601	85 952
в кредитных организациях иных стран	67	391
Итого	245 121	358 356

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

2.2 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.

2.3 Чистая ссудная задолженность

В общей сумме задолженности по состоянию на 01 октября 2015 года кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составляют 739 919 тыс. руб., доля их занимает 80,69 % в общей сумме задолженности. По сравнению с 01 октября 2014 года ссудная задолженность по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям увеличилась на 227 707 тыс. руб., или на 44,45 %.

Объем потребительских кредитов физическим лицам по состоянию на 01 октября 2015 года составил 177 033 тыс. руб., против 207 567 тыс. руб. на 01 октября 2014 года. Удельный вес задолженности физических лиц в кредитном портфеле составил 19,31 %, что ниже уровня прошлого года на 9,53%.

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 01.10.2015 года в сравнении с 01.10.2014 года приведена в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	На 01 октября 2015 года		На 01 октября 2014 года	
		Значение показателя	Доля от общей суммы задолженности, %	Значение показателя	Доля от общей суммы задолженности, %
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам, всего в т. ч.	916 952	100	719 779	100
2.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего:	739 919	80,69	512 212	76,16
	<i>Добыча полезных ископаемых</i>	<i>50 000</i>	<i>5,45</i>	<i>43 010</i>	<i>5,98</i>
	<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>12 000</i>	<i>1,31</i>	<i>36 011</i>	<i>5,00</i>
	<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	<i>65 000</i>	<i>7,09</i>	<i>88 000</i>	<i>12,23</i>
	<i>Строительство</i>	<i>95 920</i>	<i>10,46</i>	<i>61 876</i>	<i>8,60</i>
	<i>Транспорт и связь</i>	<i>18 000</i>	<i>1,96</i>	<i>9 000</i>	<i>1,25</i>
	<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	<i>313 303</i>	<i>34,17</i>	<i>162 514</i>	<i>22,58</i>
	<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	<i>81 700</i>	<i>8,91</i>	<i>36 441</i>	<i>5,06</i>
	<i>Прочие виды деятельности</i>	<i>86 124</i>	<i>9,39</i>	<i>66 419</i>	<i>9,23</i>
	<i>На завершение расчетов</i>	<i>17 872</i>	<i>1,95</i>	<i>8 941</i>	<i>1,23</i>
	<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:</i>	<i>585 959</i>	<i>63,90</i>	<i>354 123</i>	<i>49,20</i>
	<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>5 876</i>	<i>0,64</i>	<i>20 227</i>	<i>2,81</i>
3	Кредиты физическим лицам	177 033	19,31	207 567	28,84

2.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В отчетном и предыдущем периоде долговых и долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Банком не приобреталось.

2.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	<u>На 1 октября 2015 года</u>	<u>На 1 октября 2014 года</u>
Основные средства (остаточная стоимость)	127 064	77 052
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	26	30
Внеоборотные запасы за вычетом резервов на возможные потери	14 801	13 236
Итого	141 891	90 318

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

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.

3. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

3.1 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытка, приведена в таблице:

	<u>На 01 октября 2015 г.</u>	<u>На 01 октября 2014 г.</u>
Сумма курсовых разниц	(870)	(1 266)

3.2 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	<u>На 01 октября 2015 г.</u>	<u>На 01 октября 2014 г.</u>
Налог на имущество	1 334	1 478
Транспортный налог	45	30
Сбор за загрязнение окружающей среды	0	0
НДС, уплаченный за товары и услуги	4 783	2 835
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	73	36
Земельный налог	55	22
Уплаченная государственная пошлина	74	93
Итого	6 364	4 494

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

4.1 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты Основного капитала:

Уставный капитал

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

	На 01 октября 2015 г.	На 01 октября 2014 г.
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 2015 г.</u>	<u>На 01 октября 2014 г.</u>
Обыкновенные акции, штук	23 472 450	23 472 450
Привилегированные акции, штук	27 550	27 550

Количество акций по состоянию на 01.10.2015 г. и 01.10.2014 г.:

Акции	Категория (типы) акций в (штуках):				Номинальная стоимость акции в рублях
	обыкновенные по состоянию на:		привилегированные по состоянию на:		
	01.10.2015	01.10.2014	01.10.2015	01.10.2014	
объявленные	23 472 450	23 472 450	23 472 450	23 472 450	10
размещенные	30 055 100	30 055 100	30 055 100	30 055 100	10
оплаченные	30 055 100	30 055 100	30 055 100	30 055 100	10
в том числе последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10

Акционерный капитал ПАО 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

Резервный фонд формируется в соответствии с нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки. Согласно Устава ПАО 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 2015 г.</u>	<u>На 01 октября 2014 г.</u>
Резервный фонд, тыс. руб.	5 624	5 624

Инструменты Дополнительного капитала:

Субординированные займы

В качестве инструмента дополнительного капитала ПАО АКБ «Акцент» привлекает субординированные займы. На отчетную дату Банком заключен договор субординированного займа на сумму 235 млн. руб.

Подробная информация по субординированному займу приведена ниже:

Кредитор	Валюта займа	Дата получения	Дата погашения	Сумма в рублях РФ, тыс. руб.
ООО «Интерресурс-С»	RUB	23.12.2014	30.06.2022	235 000,00

Заключенный договор субординированного займа полностью соответствует требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П. В связи с этим, на основании пп. 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 395-П, субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (в целях обеспечения сопоставимости данных, значение капитала по состоянию на 01.10.2014 пересчитано в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» с учетом изменений, вступивших в силу с 01.01.2014):

	<u>01.10.2015</u>	<u>01.10.2014</u>
Основной капитал	114 621	159 951
<i>в том числе:</i>		
<i>Базовый капитал</i>	<i>114 621</i>	<i>159 951</i>
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Дополнительный капитал	<u>325 882</u>	<u>164 150</u>
Собственные средства (капитал)	<u>440 503</u>	<u>324 101</u>

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице (в целях обеспечения сопоставимости данных, значение нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.10.2014 года пересчитано по методике Банка России, примененной при расчете показателей на 01.01.2015 года):

(в процентах)

	<u>01.10.2015</u>	<u>01.10.2014</u>
Норматив Н1.1	6,41 %	7,83%
Норматив Н1.2	6,41%	7,83%
Норматив Н1.0	23,88 %	15,87%

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 5,0% для норматива Н1.1, в размере 6,0% для норматива Н1.2, в размере 10,0% для норматива Н1.0.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

5.2 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 периоде не у Банка было.

5.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

ПАО 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 отчетном периоде 2015 года не было.

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

В отчетном периоде денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, не поступало.

5.5 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Конфигурация корреспондентской сети Банка, в том числе по географическим зонам Российской Федерации и за рубежом определяется необходимостью проведения безналичных операций во всех регионах присутствия Банка через региональные Расчетные кассовые центры, при проведении собственных операций во всех основных валютах, в которых Банк проводит или планирует осуществлять операции, а также ориентируясь на потребности клиентов Банка в проведении безналичных платежей.

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

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

Банк 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 – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- 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.

6.2 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

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка, утвержденная коллегиальными органами управления на 2015 год.

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;

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 октября 2015 года практически 100% активов и 100% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию. Активы и обязательства Банка, приходящиеся на другие страны, являются незначительными и составляют менее 0,01%.

По состоянию на 01 октября 2014 года 99,98% активов и 100% обязательств Банка приходилось на Российскую Федерацию, на развитые страны приходилось 0,02% активов.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

01.10.2015

	Россия	Европа	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	105 736	–	–	105 736
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	69 717	–	–	69 717
<i>в том числе:</i>				
<i>обязательные резервы</i>	7 546	–	–	7 546
Средства в кредитных организациях	69 601	67	–	69 668
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–
Чистая ссудная задолженность	1 414 982	–	–	1 414 982
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	271	–	–	271
<i>в том числе:</i>				
<i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	–	–	–	–
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	–
Требования по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	141 891	–	–	144 891
Прочие активы	17 024	–	–	17 024
Всего активов	1 819 222	67	–	1 819 289
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	–	–	–
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	1 595 484	–	–	1 595 484
<i>в том числе:</i>				
<i>вклады физических лиц</i>	952 229	–	–	952 229
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–
Обязательства по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–
Прочие обязательства	13 851	–	–	13 851
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	–	–	–	–
Всего обязательств	1 609 335	–	–	1 609 335

01.10.2014

	Россия	Европа	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	101 473	-	-	101 473
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	170 540	-	-	170 540
<i>в том числе:</i>				
<i>обязательные резервы</i>	49 148	-	-	49 148
Средства в кредитных организациях	85 952	391	-	86 343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 418 558	-	-	1 418 558
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	59 790	-	-	59 790
<i>в том числе:</i>				
<i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90 318	-	-	90 318
Прочие активы	21 899	-	-	21 899
Всего активов	1 948 530	391	-	1 948 921
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	1 728 750	-	-	1 728 750
<i>в том числе:</i>				
<i>вклады физических лиц</i>	963 211	-	-	963 211
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	17 978	-	-	17 978
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 561	-	-	2 561
Всего обязательств	1 749 289	-	-	1 749 289

6.3 Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов, товаров в обороте, оборудования, транспортных средств, поручительство юридических и физических лиц;
- При кредитовании физических лиц – залог недвижимости, поручительство юридических и физических лиц, залог транспортных средств.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	<i>На 01.10.2015</i>	<i>На 01.10.2014</i>
	<i>года</i>	<i>года</i>
Поручительство	1 112 250	901 371
<i>в том числе:</i>		
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
Ценные бумаги (векселя, закладные)	92 020	0
<i>в том числе:</i>		
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	92 020	0
Имущество	1 550 956	1 461 032
<i>в том числе:</i>		
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва:</i>	652 773	662 408
<i>транспортные средства и иное движимое имущество,</i>		
<i>принятое в уменьшение расчетного резерва:</i>	173 201	72 354
Ценные бумаги (по операциям РЕПО)	0	0
<i>в том числе:</i>		
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

6.4 Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь Банка, вызванных человеческими действиями, информационными системами или внешними событиями, которые привели к отклонению от поставленных Банком целей.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 октября 2015 года:

	<u>2013</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>
Чистые процентные доходы	41 617	63 781	109 252
Чистые непроцентные доходы	94 920	36 185	74 339
Доход	<u>136 537</u>	<u>99 966</u>	<u>183 591</u>
Операционный риск	-	-	<u>18 325</u>

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 октября 2014 года:

	<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Чистые процентные доходы	52 443	41 617	63 781
Чистые непроцентные доходы	30 887	94 920	36 185
Доход	83 330	136 537	99 966
Операционный риск	-	-	15 992

Заместитель Председателя Правления
ПАО АКБ «Акцент»



Е.В. Пузанов

Главный бухгалтер

В.П. Татарнович