

**Пояснительная информация
Акционерного общества “Банк Акцепт”
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 октября 2017 года
и за 9 месяцев 2017 года**

Содержание

Общие положения	3
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, и основных положений учетной политики	3
3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	4
4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	13
5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808	15
6. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813	19
7. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	21
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	21
9. Информация о сделках по уступке прав требований	36
10. Сегментация деятельности Банка	36
11. Операции со связанными сторонами	36
12. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу	37
13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	42
14. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности	42

Общие положения

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Банк Акцепт» (далее – «Банк») подготовлена за 9 месяцев 2017 года по состоянию на 01 октября 2017 года в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все данные представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк продолжает свое развитие как универсальный банк, работающий в традиционных банковских сегментах – комплексное обслуживание юридических и физических лиц. Наибольшее влияние на финансовый результат банка оказывают процентные доходы, полученные от корпоративного и розничного кредитования, а также комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов. С целью обеспечения финансовой устойчивости и ликвидности при сохранении доходности работающих активов, банк также работает на рынке ценных бумаг и межбанковского кредитования.

Показатели деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года:

- Число клиентов – вкладчиков (юридических и физических лиц) на 01 октября 2017 года превысило 15,9 тысяч;
- Число клиентов - заемщиков (юридических и физических лиц) на 01 октября 2017 года превысило 6,0 тысяч;
- На 01 октября 2017 года количество эмитированных пластиковых карт 28 179 ед.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, и основных положений учетной политики

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий раскрыты в Учетной политике Банка.

Основными принципами построения бухгалтерского учета, заложенными в Учетную политику Банка, являются:

- непрерывность деятельности;
- определение доходов и расходов по методу начисления;
- объекты бухгалтерского учета подлежат денежному выражению;
- денежное измерение производится в валюте РФ;
- активы и обязательства признаются к учету по первоначальной стоимости, и в дальнейшем в соответствии с законодательством либо переоцениваются по справедливой стоимости, либо по ним создаются резервы на возможные потери.

При подготовке отчетности сделаны суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в отчетности активов и обязательств, доходов и расходов.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Исходя из имеющейся информации, у Банка в 2017 году нет намерения о сокращении или прекращении деятельности, следовательно, существенных изменений в Учетную политику вносить не планируется. Существующая Учетная политика во всех аспектах раскрывает деятельность Банка.

3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	На 01 октября 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Денежные средства	591 286	693 862
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	306 214	265 074
Средства в кредитных организациях, в т. ч.	286 963	436 710
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	244 462	386 072
Средства в кредитных организациях иных стран	42 511	50 685
Резерв на возможные потери	(10)	(47)
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 184 463	1 395 646
Денежные средства и их эквиваленты ограниченного использования всего, в т. ч.		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	101 426	96 175
Денежные средства ограниченного использования в других кредитных организациях, за вычетом резерва на возможные потери	1 004	4 699
Денежные средства и их эквиваленты для Отчета о Движении денежных средств	1 082 033	1 294 772

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

	На 01 октября 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты, выданные Банку Российской Федерации	-	-
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации, в т. ч.	164 217	106 454
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	149 384	95 127
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации	14 833	8 855
Векселя	0	2 472
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.	7 654 589	6 179 074
Кредиты, выданные	7 653 338	6 135 461
Векселя	-	-
Прочие размещенные средства	1 251	43 613
Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.	2 012 768	2 192 216
На приобретение жилья	1 141 444	1 142 882
Потребительские кредиты	870 662	1 047 803
Автокредиты	662	1 531
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери	9 831 574	8 477 744
Резерв на возможные потери	(1 099 787)	(1 044 540)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери	8 731 787	7 433 204

Прочие размещенные средства юридическим лицам на 01 октября 2017 года представляют собой суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям 1 251 тыс. руб, на 01 января 2017 года - требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) – 42 362 тыс. руб. и суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям 1 251 тыс. руб.

Кредиты выдавались клиентам – юридическим лицам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

	На 01 октября 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Торговля	2 085 782	1 807 463
Субъекты РФ	1 700 000	1 000 000
Обрабатывающие производства	978 071	1 446 198
Производство и распределение электроэнергии и газа	620 532	532
Транспорт и связь	588 648	604 513
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	518 816	373 527
Строительство	506 538	509 599
Сельское хозяйство	226 972	48 654
Кредиты, выданные на завершение расчетов	112 293	94 607
Прочие	316 937	293 981
Кредиты, выданные клиентам – юридическим лицам, до вычета резерва на возможные потери	7 654 589	6 179 074

3.3. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Общая залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01 октября 2017 года составила 12 519 252 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – 12 309 900 тыс. руб.), 29% (на 01 января 2017 года – 42%) из общей массы обеспечения – обеспечение 1-й и 2-й категории качества.

Информация о стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01 октября 2017 года.

Вид обеспечения	залоговая стоимость (отраженная на внебалансе) всего, тыс. руб.	в том числе		% обеспечения 1-2 категории качества в общей залоговой массе
		1 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. руб.	2 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. руб.	
Залог недвижимости	6 550 270	-	2 677 460	41%
Ипотека. Закладная	2 237 325	-	376 537	17%
Залог прав по контракту	1 014 816	-	-	0%
Залог транспортного средства	722 961	-	237 298	33%
Залог прав по депозиту	650 705	51 275	-	8%
Залог товаров в обороте	550 521	-	75 384	14%
Залог оборудования	350 998	-	9 731	3%
Поручительство Фонда	262 943	-	236 976	90%
Акции предприятий	128 565	-	-	0%
Ипотека. Залог прав по договору	50 148	-	-	0%
Итого	12 519 252	51 275	3 613 386	29%

Информация о стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01 января 2017 года.

Вид обеспечения	Залоговая стоимость (отраженная на внебалансе) всего, тыс. руб.	в том числе		% обеспечения 1-2 категории качества в общей залоговой массе
		1 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. руб.	2 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. руб.	
Залог недвижимости	6 488 430	-	4 003 990	62%
Ипотека. Закладная	2 251 022	-	336 994	15%
Залог транспортного средства	843 170	-	231 522	27%
Залог прав по депозиту	731 043	111 375	-	15%
Залог прав по контракту	635 407	-	-	0%
Залог товаров в обороте	494 193	-	250 712	51%

Вид обеспечения	Залоговая стоимость (отраженная на внебалансе) всего, тыс. руб.	в том числе		% обеспечения 1-2 категории качества в общей залоговой массе
		1 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. руб.	2 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. руб.	
Залог оборудования	408 636	-	33 513	8%
Поручительство Фонда	272 754	-	257 815	95%
Акции предприятий	128 565	-	-	0%
Ипотека. Залог прав по договору	56 680	-	1 743	3%
Итого	12 309 900	111 375	5 116 289	42%

В качестве обеспечения обязательств заёмщиков Банк принимает к залому имущество следующих видов:

- товары (сырье, готовая продукция) в обороте;
- транспортные средства, самоходные машины;
- речные и маломерные суда;
- воздушные суда;
- производственное и технологическое оборудование;
- объекты недвижимости;
- права требования по договорам (контрактам) поставки, выполнения работ, оказания услуг и т. п.

Не принимаются к залому подакцизные товары, фармацевтические препараты (лекарственные средства), ювелирные изделия, предметы антиквариата и произведения искусства, скоропортящиеся продукты питания, телекоммуникационное оборудование, компьютеры и оргтехника, объекты движимого и недвижимого имущества, находящиеся в зонах "особого" режима доступа. Имущество некоторых видов принимается к залому в ограниченном количестве (объёме) в качестве составной части залогового обеспечения.

Определение стоимости имущества, предлагаемого к залому, производится, преимущественно, сотрудниками соответствующих подразделений Банка. По кредитным продуктам, предусматривающим оформление закладных, оценка объектов недвижимости производится оценщиками. Все отчёты об оценке, подготовленные оценщиками, подлежат обязательной проверке отделом оценки и сопровождения залогов.

Базовые значения понижающих коэффициентов (дисконтов) отражают взгляд Банка на степень риска, присущую тому или иному виду залогового имущества. Значения понижающих коэффициентов (дисконтов) установлены Регламентом проведения проверок и определения стоимости, утверждённым приказом Председателя Правления Банка. В оперативном режиме базовые значения понижающих коэффициентов могут быть изменены решением Кредитно-финансового комитета Банка.

Основные составляющие риска обеспечения кредита, рассматриваемые Банком:

- риск низкой ликвидности;
- риск обесценения предмета залога в период действия договора залога (ипотеки);
- риск физической утраты или повреждения предмета залога;
- правовой риск;
- риск снижения фактического объёма заложенных товаров в обороте;
- риск необъективной оценки предмета залога.

Управление риском обеспечения кредита осуществляется следующими основными действиями:

- постоянный мониторинг наличия, состояния, условий хранения (эксплуатации) заложенного имущества в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- переоценка предметов залога;
- поддержание на должном уровне квалификации сотрудников отдела оценки и сопровождения залогов;
- страхование объектов залога;
- диверсификация залогового имущества по его видам (при наличии таковой возможности).

Мониторинг наличия, состояния, условий хранения (эксплуатации) залогового обеспечения осуществляется на постоянной основе в соответствии с графиком, автоматически формирующимся на

базе данных информационно-банковской системы. Внутренним нормативным документом Банка предусмотрено проведение как плановых, так и внеплановых проверок залогового обеспечения.

В целях формирования резерва с учётом обеспечения по ссуде Банком устанавливается также справедливая стоимость залога. Определение (переоценка) справедливой стоимости залогового обеспечения всех видов на постоянной основе производится не реже одного раза в три месяца в соответствии с графиком, автоматически формирующимся на основе базы данных информационно-банковской системы.

Переоценка залогового обеспечения всех видов в обязательном порядке производится перед рассмотрением соответствующих кредитов Комиссией по работе с просроченной задолженностью.

В сентябре 2017 года утверждена новая редакция Регламента проведения проверок и определения стоимости предметов залога. Интервал времени между плановыми проверками транспортных средств, самоходных машин и производственного оборудования сокращён с шести месяцев до трёх месяцев, товаров в обороте - с трёх месяцев до двух месяцев. Регламентом также предусмотрены меры по ограничению использования стоимости залога для корректировки резерва по ссуде.

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

	На 01 октября 2017 года, тыс. рублей	На 01 января 2017 года, тыс. рублей
Долговые финансовые активы	5 765 474	5 602 014
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 948 123	2 713 894
Долговые обязательства юридических лиц	1 745 238	1 188 671
Долговые обязательства кредитных организаций	697 369	931 481
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и Еврооблигации РФ)	194 591	354 385
Долговые обязательства Банка России	101 213	0
Долговые обязательства нерезидентов	78 940	413 583
Долевые финансовые активы	0	0
Долевые ценные бумаги юридических лиц	140	140
Резерв под возможные потери по долевым ценным бумагам юридических лиц	(140)	(140)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
	5 765 474	5 602 014

Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи по видам экономической деятельности эмитентов

	На 01 октября 2017 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Субъекты РФ	2 948 123	2 713 894
Финансовая деятельность	927 406	1 595 377
Транспорт и связь	673 932	201 007
Торговля	344 174	221 138
Машиностроение	147 236	159 735
ОФЗ	194 591	354 385
Добыча полезных ископаемых	201 001	150 402
Деятельность профессиональная, научная и техническая	160 895	-
Химическая промышленность	66 903	118 956
Облигации Банка России	101 213	-
Металлургия	-	87 120
Всего долговых и долевого финансовых активов	5 765 474	5 602 014

Долговые обязательства юридических лиц включают облигации российских корпораций со сроком погашения на 01 октября 2017 года: с июня 2018 года по апрель 2026 года и ставкой купона от 0,1% до 15,0% (по состоянию на 01 января 2017 года со сроком погашения с апреля 2017 года по март 2021 года и ставкой купона от 7,95% до 12,95%).

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в портфеле Банка на 01 октября 2017 года включают облигации, выпущенные регионами Российской Федерации со сроком погашения с ноября 2017 года по апрель 2027 года и ставкой купона от 7,35% до 14,15% (на 01 января 2017 года со сроком погашения с августа 2017 года по май 2026 года и ставкой купона от 6,94%

до 13,75%). Облигации субъектов Российской Федерации имеют амортизируемую структуру погашения номинальной стоимости.

Долговые обязательства нерезидентов включают в себя облигации, выпущенные юридическими лицами - нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации в иностранной валюте со сроком погашения на 01 октября 2017 года: март 2025 года со ставкой купона 4,36 % (на 01 января 2017 года со сроком погашения с октября 2020 года по ноябрь 2023 года и ставкой купона от 3,13% до 6,55 %).

Долговые обязательства кредитных организаций включают в себя облигации, выпущенные российскими кредитными организациями, со сроком погашения по состоянию на 01 октября 2017 года: с января 2018 года по сентябрь 2021 года и ставкой купона от 8,30% до 11,10% (по состоянию на 01 января 2017 года со сроком погашения с февраля 2017 года по сентябрь 2021 года и ставкой купона от 9,25% до 12,50%).

Долговые обязательства Российской Федерации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ в российских рублях (ОФЗ). ОФЗ в портфеле Банка на 01 октября 2017 года имеют срок погашения с декабря 2017 года по январь 2020 года и ставку купона в размере от 7,70% до 10,46 % (по состоянию на 01 января 2017 - срок погашения с июня 2017 года по сентябрь 2031 года и ставку купона в размере от 7,40% до 10,95 %).

Долговые обязательства Банка России в портфеле Банка на 01 октября имеют срок погашения: ноябрь 2017 года и ставку купона 8,50 %.

3.5. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01 октября 2017 года составляют 347 722,8 тыс. руб., из них ОФЗ – 194 590,3 тыс.руб. (на 01 января 2017 года составляли 51 601,6 тыс.руб., из них ОФЗ – 51 601,6 тыс.руб.).

Финансовые активы, полученные по операциям обратного РЕПО, и далее переданные в прямое РЕПО по состоянию на 01 октября 2017 года составляют 102 358,1 тыс.руб., из них ОФЗ – 102 358,1 тыс.руб. (на 01 января 2017 года данные операции отсутствовали).

Процентные ставки по привлеченным средствам в рублях, полученным под финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 01 октября 2017 года составляют от 8,50 до 9,50 % годовых и срок возврата денежных средств приходится на октябрь 2017 года.

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

	На 01 октября 2017 года, тыс. рублей	На 01 января 2017 года, тыс. рублей
Долговые обязательства Российской Федерации	26 797	27 376
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14 273	34 058
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	41 070	61 434

Структура финансовых активов, удерживаемых до срока погашения по видам экономической деятельности эмитентов

	На 01 октября 2017 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
ОФЗ	26 797	27 376
Субъекты РФ	14 273	34 058
Всего долговых обязательств, удерживаемых до погашения	41 070	61 434

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ со сроком погашения на 01 октября 2017 года с августа 2018 года по февраль 2027 года и ставкой купона от 7,0 % до 8,15% (на 01 января 2017 года сроки

погашения с августа 2018 года по февраль 2027 года и ставкой купона от 7,0 % до 8,15%). ОФЗ на 01 октября 2017 года представлены выпуском ОФЗ 26207 со ставкой купона 8,15 % и ОФЗ 46014 со ставкой купона 7,00 %. (на 1 января 2017 года ОФЗ были представлены ОФЗ 26207 со ставкой купона 8,15 % и ОФЗ 46014 со ставкой купона 7,00 %)

Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления включают облигации, выпущенные Министерством Финансов Красноярского края (выпуск 34007) со сроком погашения на 01 октября 2017 года в сентябре 2018 года и ставкой купона 7,95% (на 01 января 2017 года сроки погашения в сентябре 2018 г. и ставкой купона в размере 7,95 %).

Долговые обязательства, удерживаемые до срока погашения, относятся к первой категории качества.

По долговым обязательствам, удерживаемым до срока погашения, отсутствуют задержки по платежам.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, Банком не раскрывается в силу того, что финансовые активы, удерживаемые до срока погашения, составляют менее 5 % от объема портфеля ценных бумаг Банка на 01 января 2017 года и на 01 октября 2017 года

3.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов

Наименование групп объектов основных средств	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
	на 01 октября 2017 года			на 01 января 2017 года		
Земля, здания и сооружения	414 024	(50 417)	-	413 770	(46 959)	-
Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование.	108 898	(90 156)	-	103 762	(82 310)	(1)
Транспортные средства	13 418	(8 737)	-	13 417	(7 896)	-
Прочие основные средства	35 987	(23 383)	-	34 967	(21 057)	-
Нематериальные активы	9 790	(633)	-	2 292	(135)	-
Инвентарь и материалы	1 159	-	-	455	-	-
Незавершенные капитальные вложения	864	-	-	39	-	-
Итого:	584 140	(173 326)	-	568 702	(158 357)	(1)

Для оценки ряда активов (объекты недвижимости) Банк привлекает независимых профессиональных оценщиков.

Последняя переоценка объектов основных средств (недвижимости) проведена по состоянию на 01 января 2017 года. Оценку провело ООО «Информационно-Аналитическое Бюро». Эксперт-оценщик Гладкая Дарья Андреевна, член НП СОО «СИБИРЬ».

При оценке был применен сравнительный подход оценки справедливой стоимости

Оценщиком обоснован отказ от применения затратного и доходного подхода оценки.

Рыночная стоимость объектов недвижимости определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование групп объектов основных средств	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
	на 01 октября 2017 года			на 01 января 2017 года		
Имущество, полученное по отступному	302 316	-	(23 695)	299 596	-	(10 018)

3.9. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	На 01 октября 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Финансовые активы		
Начисленные проценты	67 452	80 446
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	2 658	4 934
Требования к операторам услуг платежной инфраструктуры и операторам по переводу денежных средств	0	1 797
Расчеты с работниками	572	195
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	203	69
Требования по прочим операциям	28 343	22 743
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	19 791	15 339
Расходы будущих периодов	1 333	1 118
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	794	2 705
Резерв на возможные потери	(63 298)	(65 800)
	57 848	63 546

3.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	На 01 октября 2017 года тыс. рублей	На 1 января 2017 года тыс. рублей
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО с Банком России	150 000	0
	150 000	0

3.11. Средства кредитных организаций

	На 01 октября 2017 года тыс. рублей	На 1 января 2017 года тыс. рублей
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО с кредитными организациями Российской Федерации	280 145	48 999
Средства кредитных организаций Российской Федерации	121 770	309 401
	401 915	358 400

3.12. Информация об объемах средств на счетах клиентов

	На 01 октября 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Средства юридических лиц	4 717 026	4 200 354
- Текущие счета и депозиты до востребования	2 724 606	2 392 840
- Срочные депозиты	1 992 420	1 807 514
Средства индивидуальных предпринимателей	162 200	122 414
- Текущие счета и депозиты до востребования	133 778	109 525
- Срочные депозиты	28 422	12 889
Средства физических лиц	8 638 221	8 364 509
- Текущие счета и депозиты до востребования	634 684	638 824
- Срочные депозиты	8 003 537	7 725 685
Прочие средства клиентов	16 835	4 984
	13 534 282	12 692 261

Анализ средств клиентов по отраслям экономики и географическим регионам

Средства клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей принадлежат преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	На 01 октября 2017 года тыс. рублей	на 01 января 2017 год тыс. рублей
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	1 085 518	702 170
Торговля	1 053 451	1 168 428
Обрабатывающие производства	862 996	698 570
Строительство	492 867	427 387
Производство и распределение электроэнергии и газа	377 369	52 295
Транспорт и связь	276 664	193 831
Финансовая деятельность	69 186	237 157
Сельское хозяйство	18 501	19 188
Добыча полезных ископаемых	13 370	6 064
Средства юридических лиц-нерезидентов	0	257
Прочие	629 304	817 421
Итого средств клиентов	4 879 226	4 322 768

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

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

	На 01 октября 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Векселя дисконтные	48 925	3 134
Векселя беспроцентные	2 400	2 200
Векселя процентные	0	2 587
	51 325	7 921

Выпущенные беспроцентные векселя на 01 октября 2017 года имеют сроки погашения по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 03 декабря 2017 года (на 01 января 2017 года – по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 24 февраля 2017 года).

На 01 октября 2017 года выпущенные процентные векселя отсутствуют (на 01 января 2017 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 31 марта 2017 года).

Выпущенные дисконтные векселя на 01 октября 2017 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 21 ноября 2017 года - по предъявлению, но не ранее 28 февраля 2018 года (на 01 января 2017 года – имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 28 февраля 2017 года – по предъявлению, но не ранее 21 декабря 2026 года).

3.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01 октября 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты	63 492	59 314
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	17 946	42 655
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 807	17 166
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	2 951	2 851
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 860	20 103
Расчеты по дивидендам	131	52
Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования	0	9 824
Прочие	6 085	6 827
Нефинансовые обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	200	850
Доходы будущих периодов	1	0
	101 473	159 642

3.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации, включая информацию:

количество объявленных, размещенных и оплаченных акций - 539 996 штук

количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций - 429 228 штук;

все акции Банка являются обыкновенными именными неконвертируемыми бездокументарными.

номинальная стоимость одной акции составляет 1000 рублей.

Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Акционеры Банка осуществляют свои права в соответствии с Уставом, а также законодательством об акционерных обществах.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги уставом Банка не допускается.

На годовом Общем собрании акционеров Банка 30 мая 2017 года (Протокол годового общего Собрания акционеров Банка № 39 от 30 мая 2017 года) принято решение о выплате годовых дивидендов за 2016 год в размере 152 рубля на одну обыкновенную бездокументарную именную акцию, на выплату годовых дивидендов направить 82 079 392 рубля. Срок выплаты дивидендов не превысил 25 рабочих дней с даты, на которую были определены лица, имеющие право на получение годовых дивидендов («13» июня 2017 года).

По состоянию на 01 октября 2017 года выплачены дивиденды за 2016 год в сумме 82 000 200 рублей, сумма дивидендов, не полученных акционерами в связи с непредоставлением в Банк банковских реквизитов для выплаты и необращением в Банк за получением дивидендов – 79 192 рубля.

4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807**4.1. Чистые процентные доходы**

	За 3 квартал 2017 года тыс. рублей	За 3 квартал 2016 года тыс. рублей
Процентные доходы, всего,	1 228 267	1 285 990
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	807 218	881 819
от вложений в ценные бумаги	400 668	356 586
от размещения средств в кредитных организациях	20 381	47 585
Процентные расходы, всего,	677 153	724 725
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	659 116	704 401
по привлеченным средствам кредитных организаций	17 444	20 131
по выпущенным долговым обязательствам	593	193
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	551 114	561 265

4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из продажи и покупки наличной и безналичной иностранной валюты клиентам, сделок на межбанковском и биржевом рынках.

	За 3 квартал 2017 года тыс. рублей	За 3 квартал 2016 года тыс. рублей
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 170 407	3 420 631
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	222 104	488 742
Доходы от переоценки драгоценных металлов	4 730	10 815
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	27	17
Всего доходов	1 397 268	3 920 205
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(1 175 250)	(3 389 175)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	(196 529)	(481 161)
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(4 665)	(10 825)
Расходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	(0)	(1)
Всего расходов	(1 376 444)	(3 881 162)
	20 824	39 043

4.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 3 квартал 2017 года.

	Резерв на возможные потери				Итого
	ссудной задолженности	начисленным процентам	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	по условным обязательствам кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017г	1 044 540	38 642	38 214	116 108	1 237 504
Формирование резерва	785 095	17 679	34 732	326 951	1 164 457
Восстановление резерва	(727 752)	(22 552)	(18 461)	(378 154)	(1 146 919)
Списания	(2 096)	(344)	(567)	-	(3 007)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2017г	1 099 787	33 425	53 918	64 905	1 252 035

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 3 квартал 2016 года.

	Резерв на возможные потери				Итого
	ссудной задолженности	начисленным процентам	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	по условным обязательствам кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016г	928 932	34 115	31 100	36 672	1 030 819
Формирование резерва	1 039 883	29 208	23 527	396 254	1 488 872
Восстановление резерва	(816 348)	(24 436)	(10 690)	(309 613)	(1 161 087)
Списания	(3 504)	(496)	(5 144)	-	(9 144)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2016г	1 148 963	38 391	38 793	123 313	1 349 460

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

	За 3 квартал 2017 года тыс. рублей	За 3 квартал 2016 года тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от реализации финансовых активов	36 832	64 504
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-
	36 832	64 504

4.5. Комиссионные доходы

	За 3 квартал 2017 года тыс. рублей	За 3 квартал 2016 года тыс. рублей
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	106 666	90 751
От осуществления переводов денежных средств	81 772	73 608
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	24 742	47 101
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	13 476	10 929
По другим операциям	3 304	3 720
	229 960	226 109

4.6. Комиссионные расходы

	За 3 квартал 2017 года тыс. рублей	За 3 квартал 2016 года тыс. рублей
Комиссии по системам «Золотая Корона», МПС Visa, «Мир»	12 966	18 576
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	10 450	10 207
По операциям с валютными ценностями	438	454
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	90	71
По другим операциям	6 335	4 088
	30 279	33 396

4.7. Прочие операционные доходы

	За 3 квартал 2017 года тыс. рублей	За 3 квартал 2016 года тыс. рублей
Реализация имущества	15 630	3 666
Аренда	2 660	1 919
Пени, штрафы, неустойки	18	45
Доход от операций с выпущенными ценными бумагами	14	8425
От операций с учтенными векселями	0	408
Прочее	3 773	8 551
	22 095	23 014

4.8. Операционные расходы

	За 3 квартал 2017 года тыс. рублей	За 3 квартал 2016 года тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	269 642	257 488
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.	143 187	134 545
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	29 127	29 326
Платежи в систему страхования вкладов	20 649	16 534
Охрана	20 118	19 218
По списанию стоимости запасов	15 698	14 142
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	14 907	16 744
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	13 986	11 432
Реклама	6 025	5 323
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в т. ч.	25 175	21 122
По выбытию (реализации) имущества	11 610	10 127
Прочие расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	13 565	10 995
Амортизация	16 375	16 393
Прочие операционные расходы	27 093	15 537
	481 472	445 085

В состав расходов на содержание персонала входят:

	За 3 квартал 2017 года тыс. рублей	За 3 квартал 2016 года тыс. рублей
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	208 181	198 210
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	58 441	56 444
Другие расходы на содержание персонала	3 020	2 834
	269 642	257 488

4.9. Расходы по налогам

	За 3 квартал 2017 года тыс. рублей	За 3 квартал 2016 года тыс. рублей
Налог на прибыль	34 965	85 070
Отложенный налог на прибыль	15 228	-
Расходы(возврат) по отложенному налогу	-	(19 684)
Прочие налоги	16 494	19 304
Всего расходов по налогам	66 687	84 690

5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808

Стратегия управления капиталом направлена на решение стратегических задач непрерывного и устойчивого развития Банка, усиление его позиций на рынке. Стратегия управления капиталом предусматривает поддержание капитала на уровне необходимом и достаточном для расширения масштабов деятельности и защиты средств акционеров и клиентов Банка от обесценения и утраты.

Плановый (целевой) уровень капитала и текущая потребность в капитале устанавливаются на горизонте стратегического планирования и подлежат пересмотру Советом директоров Банка не реже одного раза в год на этапе ежегодного бизнес-планирования.

Основными целями управления капиталом являются:

- обеспечение выполнения задач, определенных планом стратегического развития Банка;
- обеспечение достаточности капитала на покрытие значимых рисков;
- обеспечение выполнения требований Банка России.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала в Банке является централизованным. С целью управления достаточностью капитала Банком производится:

- оценка и планирование показателей, оказывающих влияние на достаточность капитала, определение целевого уровня достаточности капитала;
- прогнозирование значений достаточности капитала;
- контроль за достижением целевого уровня достаточности капитала;
- стресс-тестирование капитала.

С целью своевременного выявления и предупреждения проблем с достаточностью капитала Банк на ежедневной основе проводит расчет нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2.

Банк ежеквартально контролирует состояние фактического значения и прогноз результата по группе оценки показателей качества капитала, рассчитанного на основании указания Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Информация о соблюдении планового (целевого) уровня капитала, уровня достаточности капитала ежемесячно доводится до Совета Директоров Банка.

В течение 9 месяцев 2017 года политика Банка в области управления капиталом не изменилась.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года приведена в таблице ниже.

	На 01 октября 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Собственные средства (капитал)		
в том числе:	2 283 538	2 061 779
Уставный капитал	539 996	539 996
Резервный фонд	27 000	27 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	943 340	818 562
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(10 021)	(2 196)
Базовый капитал	1 500 315	1 383 362
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 500 315	1 383 362
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	375 499	270 643
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторами	0	50
Субординированные займы	180 000	180 000
Прирост стоимости имущества	227 724	227 724
Дополнительный капитал	783 223	678 417

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01 октября 2017 года приведены в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01 октября 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01 октября 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	539 996	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	539 996	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	539 996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	13 936 197	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	180 000
2.2.1			200 000	из них: субординированные кредиты	X	180 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	410 814	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 021	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	8 017	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	8 017
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 004	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 004
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	56 757	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01 октября 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01 октября 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 825 294	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

6. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813

28 июля 2017 года вступила в силу Инструкция Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в которой были уточнены правила расчета коэффициента рублевого фондирования. Вступившие в силу изменения не оказали существенного влияния на значения нормативов достаточности капитала на 01 октября 2017 года и не повлекли за собой пересчет сопоставимых данных.

Центральным Банком Российской Федерации для кредитных организаций установлены минимальные требования по соблюдению нормативов:

значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составляет 8,0%,
норматив достаточности базового капитала (Н1.1) 4,5%,
норматив достаточности основного капитала (Н1.2) 6%.

В течение 3 квартала 2017 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, превышали минимально допустимый уровень и по состоянию на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 составляли:

	На 01 октября 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Базовый капитал	1 500 315	1 383 362
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10.6	10.2
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности базового капитала	6 884 394	6 428 759
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности базового капитала	1 392 978	1 078 735
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	372 707	235 924
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	6 511 687	6 192 835
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	0	0
Основной капитал	1 500 315	1 383 362
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10.6	10.2
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности основного капитала	6 884 394	6 428 759
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности основного капитала	1 392 978	1 078 735
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	372 707	235 924
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	6 511 687	6 192 835
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	0	0
Собственные средства (капитал)	2 283 538	2 061 779
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	15.9	14.9
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	7 169 049	6 713 414
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 392 978	1 078 735
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	372 707	235 924
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	6 796 342	6 477 490
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	0
Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности базового капитала	943 083	1 134 393
Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности основного капитала	943 083	1 134 393
Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	943 083	1 134 393
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности базового капитала	189 385	208 194

	На 01 октября 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности основного капитала	189 385	208 194
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	189 385	208 194
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности базового капитала	481 192	600 262
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности основного капитала	481 192	600 262
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	481 192	600 262
Величина риска по производным финансовым инструментам (КРС, РСК)	0	0
Величина операционного риска (ОР)	159 439	156 174
Величина рыночного риска (РР)	3 597 913	3 228 385
Коэффициент фондирования	0.99	0.96

Банком России для кредитных организаций установлены следующие надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала):

надбавка поддержания достаточности капитала,
антициклическая надбавка,
надбавка за системную значимость.

Минимальный размер надбавки поддержания достаточности капитала на 2017 год установлен Банком России в размере 1,250%.

Величина антициклической надбавки, определяемая Банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, в 3 квартале 2017 года равна 0%.

Надбавка за системную значимость к Банку не применяется.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01 октября 2017 года составило 9,25% при фактическом его значении 15,9%, норматива достаточности базового капитала – 5,75% при фактическом значении 10,6%.

По состоянию на 01 октября 2017 года фактическое значение суммы всех надбавок превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок – доля прибыли Банка, подлежащей распределению, составляет 100%. Консервация капитала для покрытия будущих потерь не требуется.

Значения нормативов ликвидности по состоянию на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года:

	Нормативное значение	На 01 октября 2017 года %	На 01 января 2017 года %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15%	71,5	159,6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50%	347,2	431,2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120%	32,1	29,4

Значения нормативов максимального риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) по состоянию на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года:

	Нормативное значение	На 01 октября 2017 года %	На 01 января 2017 года %
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	не более 20%	8,11	не применимо

Значения показателя финансового рычага:

	На 01 октября 2017 года	На 01 января 2017 года
Основной капитал	1 500 315	1 383 362
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	16 921 063	15 781 843
Показатель финансового рычага, процент	8,9	8,8

7. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Денежные средства и их эквиваленты не доступны для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют. У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

Банк может увеличить свои денежные потоки для поддержания операционных возможностей, но в настоящий момент времени в этом нет необходимости.

8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками направлена на решение стратегических задач непрерывного и устойчивого развития Банка, усиления его позиций на рынке благодаря оптимизации соотношения между доходностью совершаемых операций в основных направлениях деятельности и уровнем принимаемых рисков.

Управление рисками является непрерывным процессом, интегрированным в текущую деятельность Банка, направленным на обеспечение устойчивого развития Банка в процессе достижения стратегических целей.

Конечная цель системы менеджмента и контроля рисков – обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных событий.

Задачи системы управления банковскими рисками:

- выявление, оценка, агрегирование значимых видов риска и контроль за их уровнем;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, в том числе связанных с внедрением новых продуктов и услуг;
- оптимизация соотношения «риск-доходность»;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- определение максимально допустимого совокупного уровня риска и предельно допустимых уровней отдельных видов рисков;
- обеспечение надлежащего состояния отчетности, позволяющей органам управления получать адекватную информацию о рисках деятельности подразделений и Банка в целом;
- обеспечение соблюдения установленных процедур, реализации полномочий и ответственности при принятии решений, в предотвращении конфликта интересов при совершении банковских операций и сделок.

Компетенция и взаимодействие органов контроля и управления рисками определены в Банке следующим образом:

5.3. Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления (политики) наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;
- утверждает методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, и порядок их применения, а также сценарии и результаты стресс-тестирования;
- формирует в Банке систему контроля и управления рисками, осуществляет на регулярной основе контроль ее функционирования;
- в целях обеспечения и контроля за сохранением финансовой устойчивости Банка, устанавливает, при необходимости, допустимые уровни отдельных видов рисков, определяет периодичность и (или) основания для их пересмотра;
- осуществляет оценку факторов и контроль уровня наиболее значимых рисков.

5.4. Правление Банка:

- обеспечивает реализацию Стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- организует применение в повседневной деятельности утвержденных методик управления рисками;
- разрабатывает и осуществляет мероприятия по предотвращению и минимизации рисков в том числе, в кризисных и экстремальных ситуациях, включая планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности;
- в целях формирования резервов (РВПС, РВП), принимает решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности и прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов;
- обеспечивает систему мер, снижающих рискованность банковских операций, через организацию деятельности кредитно-финансового и иных комитетов Банка.

5.5. Председатель Правления:

- обеспечивает условия для эффективной реализации бизнес-процессов и Политики в сфере контроля и управления рисками;
- своим приказом вводит в действие регламентирующие документы системы управления рисками, в т.ч. утвержденные Советом директоров;
- в условиях критического возрастания рисков, в целях обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности Банка, создает и непосредственно руководит рабочими органами «кризисного управления».

5.6. Кредитно-финансовый комитет:

- производит экспертизу и оценку рисков планируемых и/или осуществленных проектов, операций и сделок Банка и принимает решения по продуктам и операциям, подверженным риску;
- предлагает меры снижения (ограничения) рисков Банка, в том числе необходимые и достаточные меры обеспечительного характера;
- устанавливает лимиты на проведение операций;
- принимает решение о совершении:
 - крупных операций и сделок, в т.ч. ссудных (и приравненных к ним) операций на суммы, превышающие 5% капитала Банка, за исключением банковских операций и сделок, требующих одобрения/санкционирования Советом директоров или общим собранием акционеров;
 - банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами стандартов или процедур.

5.7. Управление анализа и контроля рисков:

- осуществляет оперативный контроль функционирования системы управления рисками в Банке;
- проводит текущий мониторинг и оценку величины уровня банковских рисков;
- разрабатывает методологию и регламентацию процедур контроля и управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль выполнения мероприятий, направленных на минимизацию банковских рисков;
- производит составление и предоставление отчетности о рисках органам управления Банка.

5.8. Служба внутреннего аудита:

- оценивает эффективность систем управления рисками и достаточностью капитала;
- осуществляет проверку исполнения процедур контроля и управления банковскими рисками;
- информирует органы управления Банка о выявленных недостатках в системе управления рисками и достаточностью капитала;
- контролирует исполнение рекомендаций и предписаний, изданных по результатам проверок.

5.9. Служба внутреннего контроля:

- выявляет и анализирует события регуляторных рисков;
- выявляет факты конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

5.10. Подразделения Банка:

- выявляют и анализируют риски в своей области операционной деятельности;
- разрабатывают текущие меры по исключению или минимизации рисков совершаемых операций и сделок;
- участвуют в формировании планов мероприятий в чрезвычайных условиях, обеспечивают исполнение и мониторинг эффективности этих мероприятий;
- своевременно информируют Председателя Правления, Управление анализа и контроля рисков и Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля о рисках, выявленных в ходе текущей деятельности, или фактах, свидетельствующих о наступлении (возможности наступления) событий, несущих повышенный риск.

5.11. Планово экономическое управление:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности;
- осуществляет бизнес-планирование Банка с учетом целевых уровней риска.

Кредитный риск

Кредитный риск Банка связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения финансового состояния заемщика и/или невозможности выполнения им обязательств по договору.

Кредитный риск оптимизируется путем формирования стандартов кредитования и контроля их исполнения, адекватного реагирования на возникающие угрозы.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем анализа и оценки рисков заемщика на стадии, предшествующей проведению сделок;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- формирование адекватных резервов на возможные потери;
- мониторинг и контроль кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля.

С целью минимизации кредитного риска проводится мониторинг финансового состояния заемщика, иных негативных факторов, которые могут привести к нарушению заемщиком обязательств перед Банком.

К возможным мерам по минимизации кредитного риска относятся:

- Ограничение действующего кредитования;
- Приостановление действия открытых и невыбранных лимитов всех действующих кредитных продуктов;
- Применение ковенантов в части исполнения поддержания объемов и стабильности поступлений на расчетные счета, открытые в Банке; исполнение показателей деятельности заемщика на планируемом уровне, обеспечивающем полное и своевременное исполнение обязательств заемщика и пр.;
- Применение ковенантов в части усиления вторичных источников погашения путем оформления дополнительного обеспечения;
- Применения ковенантов в части досрочного гашения задолженности перед Банком с возможным установлением графика или без установления такового.

В таблице ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета нормативов достаточности капитала Банка, в разрезе основных инструментов.

тыс. руб

	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года	Средняя за 3 квартала 2017 год
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	7 291 899	6 665 946	6 978 922
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	419 123	438 425	428 774
Основные средства	400 793	408 148	404 471
Средства на корреспондентских счетах	128 500	281 907	205 204
Вложения в ценные бумаги	3 237	189 760	96 498
Другие сделки	57 965	71 815	64 890
Условные обязательства кредитного характера	481 192	600 262	540 727
Совокупный объем кредитного риска	8 782 709	8 656 263	8 719 486

Основную долю кредитного портфеля Банка (без учета межбанковского кредитования) составляют кредиты, выданные юридическим лицам.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка приведены в таблице ниже.

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 октября 2017 года		На 01 января 2017 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %
Юридические лица	7 654 589	79%	6 179 074	74%
- в т. числе субъекты малого и среднего предпринимательства	4 074 600	53%	3 623 417	59%
Физические лица	2 012 768	21%	2 192 216	26%
Всего	9 667 357	100%	8 371 290	100%

За 9 месяцев 2017 г. доля кредитов юридическим лицам в кредитном портфеле Банка увеличилась и на 01 октября 2017 г. составила 79% против 74% на 01 января 2017. Доля кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в портфеле юридических лиц на 01 октября 2017 г. составила 53%. При этом доля кредитов МСБ в общем кредитном портфеле Банка на 01 октября 2017 г. составляет 42%, что на 1% ниже аналогичного показателя по состоянию на 1 января 2017 г. (43% на 01 января 2017 г.).

Распределение ссуд оцениваемых на индивидуальной основе и на портфельной основе приведено в таблице ниже.

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 октября 2017 года		На 01 января 2017 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	8 084 565	84%	6 686 911	80%
Ссуды, оцениваемые на портфельной основе	1 582 792	16%	1 684 379	20%
Всего	9 667 357	100%	8 371 290	100%

Доля ссуд (без учета межбанковского кредитования), оцениваемых на индивидуальной основе, увеличилась на 4% при соответствующем уменьшении доли ссуд, находящихся в ПОС.

Категория качества ссуд	На 01 октября 2017 года		На 01 января 2017 года	
	Объем кредитов тыс.руб.	Доля, %	Объем кредитов тыс.руб.	Доля, %
I	2 587 484	26,8%	1 893 075	22,6%
II	5 080 198	52,5%	4 771 954	57,0%
III	1 185 987	12,3%	718 481	8,6%
IV	27 901	0,3%	143 387	1,7%
V	785 787	8,1%	844 393	10,1%
Всего	9 667 357	100%	8 371 290	100%

Наибольшая доля (52,5%) ссудной задолженности классифицирована по состоянию на 01 октября 2017 г. в соответствии с требованиями Банка России во II категорию качества – 5 080 198 тыс. руб.

Информация об объемах и структуре сформированного резерва приведена в таблице ниже

Категория качества ссуд	На 01 октября 2017 года			На 01 января 2017 года		
	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем сформированного резерва, тыс. руб.	Доля резерва в объеме кредитов, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем сформированного резерва, тыс. руб.	Доля резерва в объеме кредитов, %
I	2 587 484	0	0%	1 893 075	0	0%
II	5 080 198	98 360	2%	4 771 954	125 877	3%
III	1 185 987	224 047	19%	718 481	77 571	11%
IV	27 901	10 202	37%	143 387	60 977	43%
V	785 787	767 178	98%	844 393	780 115	92%
Всего	9 667 357	1 099 787	11%	8 371 290	1 044 540	12%

Доля сформированных резервов в общем объеме кредитного портфеля Банка на 01 октября 2017 года снизилась на 1% по отношению к началу года и составила 11%.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Размер фактически сформированного Банком резерва по кредитному портфелю по состоянию на 01 октября 2017 года составляет 1 099,8 млн. руб. (или 11% от величины кредитного портфеля), размер расчетного резерва – 1 189,6 млн. руб. (или 12% от величины кредитного портфеля). Размер фактически сформированного Банком резерва по состоянию на 01 января 2017 года составил 1 044,5 млн. руб. (или 12% от величины кредитного портфеля), размер расчетного резерва – 1 239,6 млн. руб. (или 15% от величины кредитного портфеля). Таким образом, доля расчетного резерва в общем объеме кредитного портфеля Банка за 9 месяцев 2017 г. снизилась на 3% и по состоянию на 01 октября 2017 года составила 12%.

Ниже приведен анализ просроченной задолженности кредитного портфеля по типам контрагентов.

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 октября 2017 года			На 01 января 2017 года		
	Объем кредитов тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности в общем портфеле, %	Объем кредитов тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности в общем портфеле, %
Юридические лица	7 654 589	321 720	3,3%	6 179 074	382 015	4,6%
Физические лица	2 012 768	382 908	4,0%	2 192 216	387 355	4,6%
Всего	9 667 357	704 628	7,3%	8 371 290	769 370	9,2%

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже приведена информация по ссудам в разрезе сроков оставшихся до погашения* на 01 октября 2017 года.

Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года
Ссудная задолженность всего, в том числе:	558 541	995 889	1 406 295	1 478 281	5 376 092
Ссудная задолженность кредитных организаций	0	152 668	0	0	0
Кредиты юридическим лицам некредитным организациям	502 469	762 278	1 282 510	1 259 761	3 175 150
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	56 072	80 943	123 785	218 520	2 200 942
Жилищные ссуды	16 134	31 717	48 140	93 421	1 710 031

Ниже приведена информация по ссудам в разрезе сроков оставшихся до погашения* на 01 января 2017 года.

Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года
Ссудная задолженность всего, в том числе:	365 855	885 870	1 467 095	1 345 075	4 825 289
Ссудная задолженность кредитных организаций	3 192	95 127	0	0	0
Кредиты юридическим лицам некредитным организациям	293 134	679 166	1 345 818	1 063 670	2 467 423
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	69 529	111 577	121 277	281 405	2 357 866
Жилищные ссуды	16 332	41 589	40 599	97 154	1 856 712

*Информация о ссудах в разрезе сроков оставшихся до погашения (востребования) приведена на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (с учетом начисленных процентов).

С целью контроля концентрации кредитного риска Банк ежедневно проводит расчет норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) в соответствии с требованиями Банка России.

Значение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 01 октября 2017 года составляет – 17,2% (по состоянию 01 января 2017 года составляет – 16,4%).

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01 октября 2017 года составляет – 339,7% (по состоянию на 01 января 2017 года составляет – 322,7%).

Концентрация кредитного риска в разрезе географических зон приведена в таблице ниже.

Наименование региона местонахождения заемщика	На 01 октября 2017 года		На 01 января 2017 года	
	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам
Новосибирская область	5 242 117	1 328 219	4 894 282	1 479 038
Красноярский край	1 527 923	147 652	543 043	157 156
Алтайский край	363 217	183 497	155 175	199 000
Москва и область	234 150	207 039	209 010	217 056
Омская область	112 079	94 506	61 016	97 671
Прочие	175 103	51 855	316 548	42 295
	7 654 589	2 012 768	6 179 074	2 192 216

Сведения об обремененных и необремененных активах за 3 квартал 2017 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	286 347	56 185	17 004 537	8 703 853
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	140	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	140	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	178 298	56 185	5 471 412	5 180 392
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	795 538	795 538
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	795 538	795 538
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	178 298	56 185	4 675 874	4 384 854
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	178 298	56 185	4 581 717	4 290 697
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	94 157	94 157
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	24 317	0	665 518	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 165	0	95 082	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	81 567	0	7 099 112	3 523 461
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 012 421	0
8	Основные средства	0	0	572 416	0
9	Прочие активы	0	0	1 088 436	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на 01.08.2017, 01.09.2017 и 01.10.2017 года.

Анализ распределения кредитного риска по типам контрагентов, видам экономической деятельности кредитов, выданных клиентам, представлен в Пояснении 3.2 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности». Анализ обеспечения представлен в Пояснении 3.3 «Информация о характере и стоимости полученного обеспечения».

Рыночные риски

Рыночный риск - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов в портфеле Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов или других активов.

Оценка уровня рыночного риска осуществляется с учетом требований Положения Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03 декабря 2015 года.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью уровня 1. Оценка справедливой стоимости всех прочих финансовых инструментов относится к уровню 3. Изменения методов оценки финансовых инструментов в отчетном периоде не допускались.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает:

- проверку наблюдаемых котировок;
- анализ и изучение существенных изменений в оценках.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений.

Величина рыночного риска для расчета достаточности капитала Банка на 01 октября 2017 года – 3 597 913 тыс. руб. На 01 января 2017 года составляет - 3 228 388 тыс. руб.

Валютный риск

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Осуществляемая Банком практика ежедневной минимизации валютной позиции не создавала в деятельности Банка значительных рисков от неблагоприятного изменения курсов валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01 октября 2017 года

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	366 475	143 867	66 512	14 432	591 286
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	306 214	0	0	0	306 214
Средства в кредитных организациях	146 903	81 371	48 289	10 400	286 963
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	8 719 894	11 893	0	0	8 731 787
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 687 635	0	77 839	0	5 765 474
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	41 070	0	0	0	41 070
Требование по текущему налогу на прибыль	5 555	0	0	0	5 555
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	410 814	0	0	0	410 814
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	278 621	0	0	0	278 621
Прочие активы	62 846	372	23	1 494	64 735
Всего активов	16 026 027	237 503	192 663	26 326	16 482 519
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	150 000	0	0	0	150 000
Средства кредитных организаций	401 915	0	0	0	401 915
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 951 039	415 920	159 237	8 086	13 534 282
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	51 325	0	0	0	51 325
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	56 757	0	0	0	56 757
Прочие обязательства	101 577	6 862	26	2	108 467
Всего обязательств	13 712 613	422 782	159 263	8 088	14 302 746
Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 октября 2017 года	2 313 414	(185 279)	33 400	18 238	2 179 773

**Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию
на 01 января 2017 года**

тыс. рублей

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	518 117	97 752	62 771	15 222	693 862
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	265 074	0	0	0	265 074
Средства в кредитных организациях	142 254	194 321	85 493	14 642	436 710
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 424 348	8 856	0	0	7 433 204
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 190 205	293 743	118 066	0	5 602 014
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	61 434	0	0	0	61 434
Требование по текущему налогу на прибыль	2 467	0	0	0	2 467
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	410 344	0	0	0	410 344
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	289 578	0	0	0	289 578
Прочие активы	64 704	589	6	2 968	68 267
Всего активов	14 368 525	595 261	266 336	32 832	15 262 954
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	358 400	0	0	0	358 400
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 807 901	603 373	259 447	21 540	12 692 261
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	7 921	0	0	0	7 921
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 566	0	0	0	6 566
Отложенное налоговое обязательство	30 941	0	0	0	30 941
Прочие обязательства	161 604	2 266	186	11	164 067
Всего обязательств	12 373 333	605 639	259 633	21 551	13 260 156
Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 января 2017 года	1 995 192	(10 378)	6 703	11 281	2 002 798

Анализ чувствительности влияния на капитал и финансовый результат изменения курса российского рубля по отношению к основным валютам, с которыми работает Банк, приведен в таблице:

	на 01 октября 2017 года		на 01 января 2017 года	
	Влияние на капитал тыс. руб.	Влияние на фин. результат, тыс. руб.	Влияние на капитал тыс. руб.	Влияние на фин. результат, тыс. руб.
5% изменение курса доллара США по отношению к российскому рублю	9 264	9 264	519	519
5% изменение курса евро по отношению к российскому рублю	(1 670)	(1 670)	(335)	(335)

Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков или уменьшения прибыли) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги), имеющие текущую справедливую стоимость либо имеющиеся в наличии для продажи в краткосрочной перспективе, под влиянием факторов, связанных с как с эмитентом ценных бумаг, так и с общим колебанием рыночных цен.

С целью минимизации фондового риска Банк использует следующие основные инструменты:

- лимитирование величины портфеля ценных бумаг;
- оценка финансового состояния и установление лимитов на отдельных эмитентов ценных бумаг;
- изменение структуры портфеля для компенсации ожидаемых неблагоприятных изменений факторов фондового риска;
- оперативный мониторинг цен на финансовые инструменты, обращающиеся на организованных рынках ценных бумаг и принятие на его основе решения о сохранении или ликвидации позиции по фондовому инструменту;
- диверсификация портфеля ценных бумаг, в том числе по отраслевому признаку;
- формирование портфеля ценных бумаг за счет надежных эмитентов.
-

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

	Валюта учета	На 01 октября 2017 года		На 01 января 2017 года	
		Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации, тыс. руб.: (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)	Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации, тыс. руб.: (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)
Облигация	RUR	5 390 730	108 621	4 834 047	82 100
ГЦБ	RUR	295 803	1 392	354 384	3 210
Еврооблигация	USD	0	0	293 416	10 671
Еврооблигация	EUR	78 941	4 738	120 167	6 605
Итого		5 765 474	114 751	5 602 014	102 586

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется на основании разработанных Банком внутренних методик и базируется на данных о средневзвешенной цене инструмента, раскрываемой организатором торгов.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков или уменьшения прибыли) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации, риск уменьшения процентной маржи.

Управление процентным риском, основано на поддержании сбалансированного по срокам и ставкам портфеля активов и пассивов, своевременного реагирования на изменение рыночных ставок по инструментам. Оценка уровня процентного риска Банка осуществляется на основании внутренних методик оценки.

Анализ чувствительности финансового результата и собственных средств (капитала) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) производится с использованием разбивки инструментов, согласно форме обязательной отчетности 0409127 и составляется на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения (уменьшения) процентных ставок:

	На 01 октября 2017 года	На 01 января 2017 года
	Влияние на фин. результат и капитал, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(38 404)	(26 813)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	38 404	26 813

В разрезе видов валют:

	Влияние на фин. результат и капитал на 01 октября 2017 года, тыс. руб.				Влияние на фин. результат и капитал на 01 января 2017 года, тыс. руб.			
	RUR	USD	EUR	Другие	RUR	USD	EUR	Другие
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(37 255)	(2 598)	(730)	(10)	(25 143)	(9 006)	(1 806)	(15)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	37 255	2 598	730	10	25 143	9 006	1 806	15

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить выполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает результате несбалансированности финансовых активов и обязательств и/или необходимости единовременного выполнения своих финансовых обязательств.

Целью обеспечения текущей и перспективной платежеспособности в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов, как при текущем функционировании рынка, так и в кризисных ситуациях, в Банке создана система управления ликвидностью.

Управление ликвидностью Банка осуществляется на ежедневной основе.

Оперативное управление текущей ликвидностью Банка осуществляет казначейство. Казначейство отвечает за информационное обеспечение процесса управления ликвидностью, регулярное проведение анализа состояния ликвидности согласно утвержденным принципам и методикам, мониторинг текущего состояния ликвидности, разработку предложений по управлению ликвидностью и мероприятий по восстановлению ликвидности.

С целью минимизации риска потери ликвидности Банк формирует и поддерживает «подушку» ликвидности в размере не менее 100% объема максимального оттока клиентских пассивов при наступлении кризисных явлений (параметры снижения клиентских пассивов заложены в Сценарии стресс-тестирования) и обеспечивает сбалансированную по объемам и срокам структуру баланса Банка.

В портфеле ценных бумаг Банка основную долю занимают ликвидные ценные бумаги высококачественных эмитентов, включенные в ломбардный список ЦБР.

Основными применяемыми Банком методами контроля и управления ликвидностью баланса и текущей платежеспособностью являются:

- прогнозирование денежных потоков с учетом плановых сроков гашения обязательств, предстоящих клиентских платежей, налогового календаря и учета сезонных факторов, оперативных заявок отделов, проводящих активные операции;
- контроль структуры баланса по объемам и договорным срокам «до погашения» требований и обязательств;
- поддержание необходимого запаса ликвидности под возможные непредвиденные платежи и отток денежных средств, в т.ч. на случай кризисных возмущений и дефицита ликвидности на денежных рынках;
- ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- стресс-тестирование;
- разработка планов управления риском ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

Стресс-тестирование ликвидности осуществляется в банке на регулярной основе в составе комплексного стресс-тестирования значимых для Банка рисков. Результаты стресс-тестирования доводятся до Правления и Совета Директоров Банка в составе карты рисков.

Стресс-тестирование ликвидности проводится на основе исторических и гипотетических сценариев.

Для стресс-тестирования используются два сценария:

- Стрессовый – предполагающий значительный отток привлеченных средств в результате развития кризисных явлений аналогичных событиям 2008 и 2014 гг.;
- Умеренный – предполагающий возникновение локального дефицита ликвидности Банка.

Целью Стресс-тестирования является оценка способности Банка выполнять свои финансовые обязательства в стрессовых ситуациях и определения размера «подушки» ликвидности.

Порядок поддержания/восстановления ликвидности Банка в случае возникновения кризисных ситуаций закреплен в ВНД «Мероприятия и действия по восстановлению ликвидности (План ОНВД)».

План ОНВД является частью системы управления ликвидностью в Банке. План определяет меры реагирования для ряда сценариев, определяет сферы ответственности.

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования)* на 01 октября 2017 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 078 584	1 078 584	1 078 584	1 078 584	1 078 584	1 078 584
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	544 663	1 540 557	2 946 852	3 475 059	4 425 283	9 816 137
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 867 832	5 867 832	5 867 832	5 867 832	5 867 832	5 867 832
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	2 176	2 176	4 159	65 955
6. Прочие активы	41 388	42 163	42 163	42 163	42 163	42 163
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	7 532 467	8 529 136	9 937 607	10 465 814	11 418 021	16 870 671
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	40 135	40 135	40 135	40 135	40 135	141 036
9. Средства клиентов, из них:	5 811 424	6 659 581	8 302 196	10 461 169	12 679 561	14 189 166
9.1. вклады физических лиц	1 578 930	2 200 599	3 737 154	5 865 397	8 010 685	8 802 718
10. Выпущенные долговые обязательства	1 500	50 707	52 580	52 580	52 580	52 580

11. Прочие обязательства	456 237	630 890	630 890	630 890	630 890	637 261
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 309 296	7 381 313	9 025 801	11 184 774	13 403 166	15 020 043
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	106 548	318 566	655 719	916 555	1 475 183	3 891 495
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	1 116 623	829 257	256 087	(1 635 515)	(3 460 328)	(2 040 867)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	17.7	11.2	2.8	(14.6)	(25.8)	(13.6)

**Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования)*
на 01 января 2017 года**

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 294 845	1 294 845	1 294 845	1 294 845	1 294 845	1 294 845
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	343 141	1 229 596	2 696 523	3 463 792	4 059 959	8 887 454
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 602 014	5 602 014	5 602 014	5 602 014	5 602 014	5 602 014
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 937	2 937	5 874	5 874	92 193
6. Прочие активы	29 771	29 771	29 771	29 771	29 771	29 771
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	7 269 771	8 159 163	9 626 090	10 396 296	10 992 463	15 906 277
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	1 258	1 258	1 258	1 258	1 258	343 681
9. Средства клиентов, из них:	5 152 578	6 113 398	8 852 178	10 997 457	11 741 499	13 523 744
9.1. вклады физических лиц	1 590 697	2 319 346	4 850 694	6 868 485	7 594 243	8 697 753
10. Выпущенные долговые обязательства	1 200	5 388	5 388	5 388	5 388	7 921
11. Прочие обязательства	88 054	200 990	200 990	200 990	200 990	201 408
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 243 090	6 321 034	9 059 814	11 205 093	11 949 135	14 076 754
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	90 719	500 819	694 455	852 634	1 106 940	3 720 240
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	1 935 962	1 337 310	(128 179)	(1 661 431)	(2 063 612)	(1 890 717)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	36.9	21.2	(1.4)	(14.8)	(17.3)	(13.4)

*Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования) приведена на основе формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Операционный риск

Операционный риск — риск (не относящийся напрямую к кредитному и рыночному) возникновения потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и/или требованиям российского и международного законодательства, внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения сотрудниками и/или иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности/недостаточности функциональных возможностей (характеристик), применяемых информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях оценки требований к капиталу Банка в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, определенный в Положении Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска и доходов, используемых для целей расчета требования к капиталу в отношении операционного риска, тыс. руб.

	на 01 октября 2017 года	на 01 января 2017 года
Чистый процентный доход (средняя величина)	700 329	674 011
Чистый непроцентный доход (средняя величина)	362 596	367 148
Операционный риск	159 439	156 174

Наряду с этим Банк, с целью количественной оценки величины прогнозируемых потерь, использует внутреннюю модель оценки уровня операционного риска. Оценка величины прогнозируемых потерь от событий операционного риска производится на основании статистики потерь-нетто, т.е. непокрытых сумм потерь Банка в результате событий операционного риска, и оценки вероятности возможных потерь от реализации указанных событий.

Количественная оценка операционного риска, рассчитанная по внутренней методике Банка, доводится до Правления и Совета Директоров Банка в составе карты рисков.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Для минимизации операционного риска Банк применяет, в том числе следующие основные меры и инструменты:

- обеспечение информационной безопасности – защищенности информации (целостности, доступности, конфиденциальности) и поддерживающей инфраструктуры;
- автоматизированные средства защиты от несанкционированного доступа выполнения несанкционированных операций в банковской системе;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация выполнения рутинных, повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- эффективный текущий и последующий контроль.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем – составляющая операционного риска, обусловленная несовершенством контроля (не выявлением) клиентских операций, потенциально связанных с владением, использованием или распоряжением денежными средствами или иным имуществом, полученными преступным путем. Управление данным риском в отчетном году проводится в рамках созданной в соответствии с федеральным законом 115-ФЗ и руководящими документами ЦБ РФ системы внутреннего контроля.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации и требованиям регулирующих органов, правовых ошибок, допускаемых в своей деятельности сотрудниками и руководителями Банка, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, нарушения условий договоров, несовершенства правовой системы и недостатков законодательства.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие ухудшения его деловой репутации.

Целью управления правовым и репутационным рисками является поддержание принимаемых на себя Банком рисков на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его акционеров и вкладчиков (кредиторов).

Обеспечение максимальной сохранности активов и Капитала Банка в правовом и репутационном аспектах решается соответственно за счет:

- уменьшения (недопущения) возможных убытков, возникающих вследствие правовых коллизий, разрешаемых судом не в пользу Банка;
- сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими

союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Для оценки уровня правового и репутационного рисков Банк применяет разработанные внутренние методики оценки рисков.

Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в не учете или недостаточном учете опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

В целях минимизации стратегического риска используется ежегодное планирование деятельности Банка и утверждение планов Советом Директоров. Банк регулярно проводит анализ выполнения плановых показателей и соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации.

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом в АО «Банк Акцепт» на основании утвержденного Советом Директоров Сценария для проведения стресс-тестирования проведена оценка воздействия на достаточность капитала и платежеспособность Банка событий и факторов риска, определенных в стресс-сценарии.

В результате проведенного тестирования установлено, что Банк имеет запас прочности для сохранения финансовой устойчивости.

9. Информация о сделках по уступке прав требований

Уступки прав ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований по состоянию на 01 октября 2017 года не производилось.

10. Сегментация деятельности Банка

Так как Банк не является публично размещающим или разместившим ценные бумаги, информация по сегментам деятельности кредитной организации в соответствии с п.8 Приложения к Указанию Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» не раскрывается.

11. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года кредитов предоставленных акционерам Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) Банка, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам, Банк не имеет.

Субординированные займы Банка составляют:

	Срок погашения	Процентная ставка	На 01 октября 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Субординированные займы, привлеченные от юридических лиц	Декабрь 2042 - февраль 2043 года	9%	200 000	200 000

Субординированные займы на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года отражены в составе Средств клиентов. Субординированные займы соответствуют условиям п. 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и включены в дополнительный капитал Банка на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года в сумме 180 000 тыс. руб.

Доля прочих операций со связанными сторонами в общем объеме операций, проводимых Банком, незначительна.

12. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

12.1. Информация о системе оплаты труда (о порядке и условиях выплаты):

12.1.1. информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода;

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет Совета директоров АО «Банк Акцепт» по кадрам и вознаграждениям. К компетенции Комитета также относится разработка рекомендаций и вынесение оценок по следующим вопросам:

- подготовка заключений и рекомендаций Совету директоров по списку кандидатур, выдвигаемых для избрания (на Общем Собрании акционеров) в состав Совета директоров, ревизионной и счетной комиссии Банка, или об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества;
- предварительное согласование назначений и освобождений от должности лиц, назначаемых или одобряемых Советом директоров Банка (включая кандидатуры Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера и его заместителей, а также членов Правления), а также кандидатур на должности, требующие согласования с Банком России;
- определение подходов к установлению размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров и членам комитетов Совета директоров, включая привлекаемых внешних экспертов, членам Ревизионной комиссии Банка;
- выработка предложений по критериям соответствия и оценки деятельности Председателя Правления, определение существенных условий трудового договора (контракта) с Председателем Правления, включая уровень заработной платы, срок полномочий и условий досрочного прекращения полномочий Председателя Правления;
- выработка рекомендаций для Совета директоров по численному, персональному составу и критериям оценки деятельности Правления Банка, определению размеров основного и дополнительного вознаграждения ТОП - менеджерам Банка, включая Председателя Правления.

По решению Совета директоров на рассмотрение Комитета могут быть вынесены и другие вопросы.

Персональный состав Комитета:

1. Середа Юрий Николаевич;
2. Бизина Наталья Александровна;
3. Горнев Анатолий Захарович;
4. Васильев Константин Александрович.

Все члены Комитета обладают необходимой компетенцией в области управления персоналом и оплаты труда.

В течение 9 месяцев 2017 года было проведено 2 заседания Комитета.

Вознаграждение членам Комитета за 9 месяцев 2017 года не выплачивалось.

12.1.2. информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки;

Независимые оценки системы оплаты труда Банка за 9 месяцев 2017 года не проводились.

12.1.3. описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства;

Основными нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда Банка, являются Кадровая политика ОАО КБ «Акцепт», Положение об оплате труда работников АО «Банк Акцепт» и Положение о премировании сотрудников АО «Банк Акцепт», а также иные внутренние нормативные документы Банка. Система оплаты труда распространяется на все подразделения и на всех сотрудников Банка независимо от уровня занимаемой ими должности, в т.ч. Московский филиал, операционные и дополнительные офисы. Представительства и дочерние организации Банка на территории иностранного государства отсутствуют.

12.1.4. информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);

К сотрудникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, относятся:

Члены исполнительных органов: Председатель Правления и члены Правления – 8 человек, и иные сотрудники Банка, осуществляющие функции принятия рисков – 4 человека.

12.1.5. сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда;

Целью системы оплаты труда является:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка за счет риск-ориентированного подхода к вопросам оплаты труда;
- мотивирование сотрудников на достижение эффективных результатов, способствующих реализации стратегии роста и развития банка с учетом принимаемых ими рисков в рамках выполняемых должностных обязанностей;
- обеспечение вознаграждения, соответствующего вкладу сотрудника в достижение целей банка;
- привлечение и удержание квалифицированных специалистов и руководителей, а также поощрения лучших сотрудников.
- профилактика нарушений действующего законодательства в сфере трудовых отношений;
- повышение эффективности планирования и управления расходами на оплату труда.

Ключевыми показателями Системы оплаты труда являются финансовые показатели и показатели устойчивости, описанные в стратегии. С целью успешной реализации стратегии для различных направлений бизнеса и разных категорий персонала применяются свои показатели эффективности в соответствии с функциональной и финансовой ответственностью подразделений Банка, установленной организационной структурой, финансовой структурой, планом мероприятий по выполнению Бизнес-плана, иными задачами подразделений, утвержденными решениями Правления, и уровнем рисков, принимаемых банком. Наборы ключевых показателей, за выполнение которых стимулируется подразделение, формируется по четырем основным направлениям (финансы, клиенты, технологии, персонал) исходя из процессов и объектов, на которые воздействует подразделение. Исходя из установленных целей и задач подразделений, технологических и организационных условий, формируются плановые индивидуальные ключевые показатели сотрудников и руководителей подразделений. В основном это количественные и качественные показатели, достижение которых позволяет повысить эффективность работы Банка, повысить прибыльность или снизить операционные затраты.

12.1.6. информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение 9 месяцев 2017 года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия;

С 1 января 2017 года были введены в действие новые редакции положения об оплате труда и положения о премировании. В новой редакции Положения об оплате труда был уточнен порядок

начисления и выплаты заработной платы сотрудникам Банка за первую и вторую половины календарного месяца. В новой редакции Положения о премировании уточнен порядок начисления премиального вознаграждения сотрудникам I категории в зависимости от выполнения бизнес-плана и бизнес-задания. Внесенные изменения носили несущественный характер, в целом система оплаты труда осталась без изменения.

12.1.7. описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

Система оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной части оплаты труда (должностной оклад, надбавки и доплаты, установленные нормативными документами Банка по оплате труда) и нефиксированной части оплаты труда (ежеквартальная премия и иные премии, установленные нормативными документами банка). При этом в Положении об оплате труда закреплено, что фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50% общего размера вознаграждения данных сотрудников. С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, при расчете нефиксированной части оплаты труда в основу закладывается качество выполнения сотрудниками задач, возложенных на них положениями о подразделении.

12.1.8. описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения;

Общий по банку объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности банка и требуемую ликвидность. Значимыми признаются риски, максимальные потери от реализации которых, могут составить 5% от величины собственных средств (капитала) или реализация которых может привести к ухудшению финансовой устойчивости Банка.

К указанным рискам относятся:

- кредитный риск;
- рыночный риск (фондовый риск);
- риск потери ликвидности.

Определение значимого риска (качественное и количественное), а также перечень значимых рисков подлежат изменению в случае существенного изменения характера и масштабов проводимых Банком операций, изменения стратегии развития Банка.

Принятие решений о внесении изменений в определение значимого риска, а также о внесении изменений в перечень значимых для Банка рисков относится к компетенции Совета директоров Банка. Для учета этих рисков в Банке установлены следующие показатели, характеризующие уровень принимаемых рисков, участвующие в корректировке отложенной нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- Просроченная задолженность в кредитном портфеле
- Качество кредитного портфеля
- Факт дефолта эмитента
- Отсутствие нарушений установленных лимитов и ограничений
- Независимые оценки финансовой устойчивости - Экономическое положение Банка по 4336-у

- Отсутствие фактов нарушений законодательства и нормативных актов Банка России по результатам любых внешних проверок: ЦБ, аудит, налоговые органы и др. (в т.ч. СВА, СВК, ОФМ) (по направлениям деятельности).

Плановые (целевые) значения показателей определяются на основании утвержденных Советом Директоров стратегии развития Банка, показателей годового бизнес – планирования, лимитов и портфельных ограничений.

Вознаграждение сотрудников осуществляется с учетом проявляемой ими осмотрительности при принятии рисков:

- вознаграждение учитывает все существенные риски;
- в случае реализации рисков вознаграждение корректируется в порядке, установленном внутренними документами Банка по оплате труда;
- сроки выплаты вознаграждения учитывают временные горизонты рисков.

За 9 месяцев 2017 года изменения установленных показателей не производились.

12.1.9. информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы);

Системой оплаты труда Банка зафиксировано, что нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет 40% в составе общего вознаграждения. Ежегодно, членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, Советом директоров или Председателем Правления в зависимости от полномочий устанавливаются целевые показатели вознаграждения (в т.ч. алгоритм расчета показателей, вес и плановое значение) на планируемый период (календарный год) в зависимости от занимаемой должности, возложенных на них задач и уровня ответственности. В случае выполнения бизнес-плана при одновременном недостижении установленного показателя бизнес-задания фонд премирования сотрудника 1 категории начисляется в размере 40% от фонда премирования сотрудника 1 категории, установленного за выполнение бизнес-задания. По завершении отчетного периода (календарного года) в зависимости от фактически достигнутых сотрудником целевых показателей определяется фактический размер его премиального вознаграждения и проводится формирование отложенной части премии сотрудника на счетах бухгалтерского учета. Начисленная премия сотрудника делится на две части: часть премиального вознаграждения, подлежащая выплате по годовым результатам, и отложенная часть. Устанавливается следующее соотношение премиального вознаграждения: 40% - к выплате по годовым результатам, 60% - отложенная часть. К отложенной части применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка исходя из сроков получения результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку. Корректировка отложенной части производится в зависимости от полученного финансового результата по итогам установленного периода отсрочки и/или реализации рисков на портфеле сделок/операций, по результатам которых была сформирована отложенная часть.

В связи с тем, что оценка результатов работы членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, производится на годовом интервале, информация о соотношении результатов работы за 9 месяцев 2017 года с размером выплат отсутствует.

12.1.10. описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования;

Методы корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности соответствуют общей системе управления рисками и структуре корпоративного управления. Выплата отсроченных вознаграждений осуществляется частично по результатам выполнения краткосрочных (годовых) количественных и качественных показателей, частично по результатам выполнения долгосрочных (стратегических) количественных и качественных показателей деятельности Банка. Объем отсроченных выплат симметрично корректируется в зависимости от реализации принятых рисков, недостижения принятых количественных и качественных показателей деятельности, в т.ч. до нулевого размера.

12.1.11. информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, установленные Системой оплаты труда, производятся непосредственно сотрудникам в денежной форме. Выплат в иной форме системой оплаты труда не предусмотрено.

12.2. Информация о выплатах (общем размере (включая страховые взносы) и структуре) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

в тыс.рублей

	Показатель	9 месяцев 2017 года		9 месяцев 2016 года	
		членам исполнительных органов	иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	членам исполнительных органов	иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков
2.1	Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда за отчетный период	22 016,2	5 025,5	21 622	5 043
2.2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	8	4	1	0
2.3	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий в течение отчетного периода	Системой оплаты труда не предусмотрено			
2.4	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	Системой оплаты труда не предусмотрено			
2.5	Количество выходных пособий	Выплат не производилось			
2.6	Общий размер выходных пособий				
2.7	Размер наиболее крупной выплаты при увольнении	Выплат не производилось			
2.8	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) за отчетный период (с учетом ставки дисконтирования)	330,9 денежные средства	96,9 денежные средства	469 денежные средства	0 денежные средства
2.9	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	Выплат не производилось			
2.10	Общий размер выплат в отчетном периоде фиксированной части оплаты труда, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	21 685,3 денежные средства	4 928,5 денежные средства	21 622 денежные средства	5 043 денежные средства
2.11	Общий размер выплат в отчетном периоде нефиксированной части оплаты труда, формы выплат, включая выплаты денежными	0 денежные средства	0 денежные средства	0 денежные средства	0 денежные средства

	средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами				
2.12	Общий размер выплат в отчетном периоде отсроченной части вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	Выплат не производилось			
2.13	Общий размер корректировки вознаграждения	Корректировка не производилась			
2.14	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	0	0	0	0
	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0
	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0

13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		На 01 октября 2017 года, тыс. рублей	На 01 января 2017 года, тыс. рублей
		3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	42 511	50 685
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	78 940	413 583
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	78 940	413 583
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	25 043	27 849
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	257
4.3	физических лиц - нерезидентов	25 043	27 592

14. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Банком принято решение о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 октября 2017 года, в том числе Пояснительной информации, путем ее размещения на сайте Банка www.akcept.ru.

Зам. Председателя Правления

Н.Г.Головина

Зам.главного бухгалтера

Л.П.Пушкарева

10 ноября 2017 г.

