

Утверждена
Годовым общим
собранием акционеров
АО «Банк Акцепт»
от 30 мая 2018 года

Пояснительная информация
Акционерного общества «Банк Акцепт»
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 января 2018 года
и за 2017 год

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 | 8 |
| 3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 | 9 |
| 4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 | 18 |
| 5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808 | 22 |
| 6. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813 | 25 |
| 7. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 | 28 |
| 8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом | 28 |
| 9. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение периода | 44 |
| 10. Информация о сделках по уступке прав требований | 44 |
| 11. Сегментация деятельности Банка | 44 |
| 12. Операции со связанными сторонами | 44 |
| 13. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу | 46 |
| 14. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами | 52 |
| 15. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности | 52 |

Общие положения

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Банк Акцепт» (далее – «Банк») подготовлена за 2017 год по состоянию на 01 января 2018 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

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

В 2017 году сеть Банка была представлена 10 дополнительными офисами в г. Новосибирске и Новосибирской области, 3 операционными офисами в г. Барнауле, г. Омске и г. Красноярске, 1 филиалом в г. Москве.

1.2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация

Банк не является участником банковской группы, банковского холдинга. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации у Банка отсутствуют.

1.3. Информация о направлениях деятельности кредитной организации

Лицензии

Лицензия Банка России на осуществление банковских, в том числе валютных операций №567 от 30.10.2015 г., в части совершения операций с драгоценными металлами – от 30.10.2015 г.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

– Брокерской деятельности № 050-03230-100000 от 29.11.2000 г.

– Дилерской деятельности № 050-03321-010000 от 29.11.2000 г.

– Депозитарной деятельности № 050-03965-000100 от 15.12.2000 г.

Членство

АО «Банк Акцепт» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 18.11.2004 г. под №175

Оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, в том числе с использованием систем удаленного обслуживания счетов и банковских карт

| Юридическим лицам | Физическим лицам |
|--|--|
| Расчетно-кассовое обслуживание клиентов | Переводы без открытия счета |
| Аккредитивы | Текущие счета физических лиц |
| Пакетные услуги | Сейфовые ячейки |
| Операции с корпоративными пластиковыми картами | Аккредитивы |
| Дистанционное банковское обслуживание | Операции с банковскими картами |
| Услуги по инкассации и доставке ценностей | Операции в устройствах самообслуживания банка |
| Сейфовые ячейки | Системы денежных переводов (Western Union, Золотая Корона) |
| | Оплата услуг по системе «Город» |
| | Дистанционное банковское обслуживание физических лиц. |

Кредитование

| Юридических лиц: | Физических лиц: |
|----------------------|------------------------------|
| Кредиты | Ипотека |
| Кредитные линии | Потребительское кредитование |
| Овердрафты | Овердрафт по картсчету |
| Банковские гарантии | Автокредиты |
| Гарантийные операции | Кредитные карты |

Операции с иностранной валютой и международные расчеты;

- Переводы средств в иностранной валюте
- Инкассовые операции
- Операции по документарным аккредитивам
- Валютный контроль
- Гарантийные операции
- Конверсионные операции
- Операции с наличной валютой
- Кредиты в иностранной валюте предпринимателям

Операции покупки-продажи долговых ценных бумаг (в том числе векселей) банков и других эмитентов;

- Операции с векселями;
- Операции с облигациями федерального займа;
- Операции с корпоративными рублевыми облигациями;
- Операции с еврооблигациями.

Привлечение денежных средств во вклады и депозиты

- Привлечение средств корпоративных клиентов в депозиты,
- Вклады
- Продажа монет из драгоценных металлов, золотых слитков, обезличенные металлические счета.

1.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Первая оценка роста ВВП в 2017 году составила 1,5 %. Экономика вернулась к росту после рецессии 2015–2016 годов.

Источником восстановления экономики в 2017 году был внутренний спрос. Валовое накопление основного капитала увеличилось на 3,6 %, расходы домашних хозяйств на конечное потребление – на 3,4 %, что выше ежемесячных показателей потребительского спроса – розничных продаж и платных услуг населению. Это обусловлено тем, что конечное потребление домашних хозяйств включает более широкий спектр показателей, таких как покупки товаров в зарубежных интернет-магазинах, поездки за рубеж, услуги общественного питания.

Основные показатели развития экономики в 2015-2017 годах. (прирост/снижение в % к соответствующему периоду предыдущего года)

| Показатели | 2015 | 2016 | 2017 |
|--|-------|-------|-------|
| Валовой внутренний продукт | -2,5 | -0,2 | 1,5 |
| Индекс промышленного производства | -0,8 | 1,3 | 1,0 |
| Индекс потребительских цен, на конец периода | 12,9 | 5,4 | 2,5 |
| Реальные располагаемые денежные доходы | -3,2 | -5,8 | -1,7 |
| Реальная начисленная заработная плата | -9,0 | 0,8 | 3,4 |
| Экспорт товаров, млн. долларов США | 341,4 | 281,9 | 353,7 |
| Импорт товаров, млн. долларов США | 193,0 | 191,6 | 237,9 |

Население

В 2017 году демографические ограничения на рынке труда усилились: численность рабочей силы сократилась на 528 тыс. человек (-0,7 %), численность занятых – на 251 тыс. человек (-0,3 %).

Однако увеличение производительности труда (составившее, по оценке, 1,9 % в 2017 году) обеспечило рост экономики.

Численность безработных снижалась опережающими темпами (-277 тыс. чел, или -6,5 %). В результате уровень безработицы снизился до 5,2 % в среднем за 2017 год после 5,5 % в предыдущем году. А к декабрю уровень безработицы с исключением сезонного фактора достиг 5,0 % SA от рабочей силы, что является историческим минимумом.

Эти тенденции подтверждаются и данными служб занятости. Коэффициент напряженности – отношение численности незанятых, состоящих на учете в государственных службах занятости, к потребности работодателей в работниках – в течение 2017 года снижался и к концу года приблизился к минимальным значениям за весь период наблюдения.

Ситуация на рынке труда и увеличение экономической активности способствовали ускорению роста заработных плат. По предварительным данным Росстата, реальные заработные платы в 2017 году увеличились на 3,4 % на фоне снижения безработицы и рекордного замедления инфляции. В конце года дополнительным фактором роста реальных заработных плат стало активное повышение оплаты труда отдельным категориям работников бюджетной сферы.

Состояние банковского сектора

Устойчивый приток средств на банковские депозиты сохранялся в течение всего 2017 года. В декабре темпы прироста депозитов, хотя и несколько замедлились, но сохранились на высоком уровне. Скользящий за 3 месяца анализируемый темп роста депозитов юридических лиц составил в декабре 10,1% 3mma SAAR после 12,9 % 3mma SAAR в ноябре. Темп роста депозитов физических лиц составил 6,5% в декабре после 7,5 % 3mma SAAR. Равномерный рост депозитов как населения, так и корпоративного сектора свидетельствует о сформировавшемся доверии к банковской системе.

В условиях увеличения ресурсной базы банков и продолжения смягчения Банком России денежно-кредитной политики снижение процентных ставок в целом продолжилось. Ставка по кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года снизилась с 9,8 % в октябре до 9,7 % в ноябре (-2 п.п. с начала года). Ставка по депозитам нефинансовых организаций на срок свыше 1 года снизилась с 7,3 % в октябре до 7,1 % в ноябре (с начала года – также на 2 п.п.).

Ставка по депозитам физических лиц на срок свыше 1 года в ноябре сохранилась практически на неизменном по сравнению с октябрем уровне – 6,3 % (снизившись на 1,3 п.п. с начала года). Возобновилось снижение долгосрочных доходностей ОФЗ на фоне дальнейшего снижения инфляции и смягчения риторики Банка России.

С точки зрения динамики кредитного портфеля год завершился позитивно. По итогам 2017 года темпы роста кредитования экономики составили 4,7% с исключением валютной переоценки. Темп роста корпоративного кредитного портфеля впервые с августа 2016 года оказался положительным и составил в декабре 1,8% г/г. По сопоставимому кругу кредитных организаций прирост корпоративного портфеля за год составил 3,7 %. Таким образом, в финансово устойчивом сегменте банковского сектора наблюдается последовательное увеличение кредитования, что в дальнейшем должно оказать поддержку экономическому росту. Объем долговых ценных бумаг резидентов в портфеле банков за год увеличился на 42% г/г, однако попрежнему остается небольшим (2,0 трлн. руб. на 1 января 2018 года).

Годовые темпы роста необеспеченного потребительского кредитования ускорялись в течение года и в декабре достигли 11,1% с исключением валютной переоценки. Очищенные от сезонности месячные темпы прироста в годовом выражении уже составляют 20,2 % м/м SAAR. Текущие темпы значительно превышают темп роста номинальной заработной платы, что свидетельствует об их фундаментальной неустойчивости. При сохранении текущих тенденций годовой темп роста необеспеченного потребительского кредитования может составить 17–19 % в текущем году.

Источник: <http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depmacro/201813024>

1.5. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

АО «Банк Акцепт» 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, от вложений в портфель ценных бумаг, 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 | 01 января 2018 года | Доля в активах на 01 января 2018 года | 01 января 2017 года | Прирост за 2017 год |
|--|------------------------|--|------------------------|------------------------|
| Ценные бумаги | 5 996 512 | 36% | 5 663 448 | 6% |
| Кредитный портфель (без МБК) | 10 738 218 | 64% | 8 371 290 | 28% |
| <i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i> | 8 838 479 | 53% | 6 179 074 | 43% |
| <i>Кредиты, выданные физическим лицам</i> | 1 899 739 | 11% | 2 192 216 | -13% |
| ИТОГО | 16 734 730 | 100% | 14 034 738 | 19% |

Показатели деятельности АО «Банк Акцепт» в 2017 году:

- Прибыль до налогообложения (по управленческой отчетности) 325,1 млн.руб., увеличение к 2016 году на 25%;
- Прибыль после налогообложения 268,7 млн.руб., прирост к 2016 году на 30%;
- Число клиентов – вкладчиков (юридических и физических лиц) на 01 января 2018 года превысило 16,4 тысяч;
- Число клиентов - заемщиков (юридических и физических лиц) на 01 января 2018 года превысило 5,7 тысяч;
- На 01 января 2018 года Банк эмитировал более 45,7 тыс. ед. пластиковых карт.

Относительные показатели эффективности АО «Банк Акцепт»

| Показатели | 2017 год | 2016 год |
|--|----------|----------|
| ROE | 12,09% | 10,59% |
| CIR (Cost to incom) | 58,93% | 52,65% |
| Показатели эффективности на 1-го сотрудника | | |
| Среднесписочная численность | 445 | 434 |
| Прибыль до налогообложения на 1-го сотрудника, тыс. руб. в год | 731 | 600 |

1.6. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации.

Основные результаты 2017г.:

- В сложных экономических условиях выполнение показателя прибыль до налогообложения на 100% по Бизнес - заданию,
- Выдерживание высокого уровня процентной маржи,
- Сохранение и улучшение отдельных позиций в общероссийских рейтингах,
- Общее сохранение основных позиций среди региональных банков г.Новосибирска,
- Во втором квартале 2017 года банк успешно прошел инспекционную проверку со стороны Банка России.
- RAEX (Эксперт РА) в октябре 2017 года присвоил Банку рейтинг на уровне ruBBB+ со стабильным прогнозом.

1.7. Информация о рейтинге международного или российского агентства

16 октября 2017 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности АО «Банк Акцепт» на уровне ruBBB+ «Умеренный уровень кредитоспособности».

1.8. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации

Состав Совета директоров АО «Банк Акцепт» с 01 января 2017 года по 29 мая 2017 года:

Балина Маргарита Михайловна
Бизина Наталья Александровна,
Васильев Константин Александрович,
Горнев Анатолий Захарович,
Езубов Павел Алексеевич,
Серeda Юрий Николаевич.

Избраны на Годовом общем собрании акционеров Банка 31 мая 2016 года (Протокол № 37 от 31 мая 2016 г.)

Состав Совета директоров АО «Банк Акцепт» с 30 мая 2017 года по 31 декабря 2017 года:

Балина Маргарита Михайловна
Бизина Наталья Александровна,
Васильев Константин Александрович,
Горнев Анатолий Захарович,
Езубов Павел Алексеевич,
Серeda Юрий Николаевич

Избраны на Годовом общем собрании акционеров Банка 30 мая 2017 года (Протокол № 39 от 30 мая 2017 г.).

Члены Совета директоров акциями Банка в течение 2017 года не владели.

1.9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации

Председателем Правления АО «Банк Акцепт» в течение 2017 года являлся Васильев Константин Александрович. Ациями Банка в течение 2017 года не владел.

1.10. Сведения о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года

с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года:

1. Васильев Константин Александрович,
2. Ермилов Валерий Николаевич,
3. Головина Нина Геннадьевна,
4. Конева Наталья Анатольевна,
5. Новикова Валентина Ивановна,
6. Шачнева Татьяна Алексеевна,
7. Бабина Юлия Васильевна,
8. Пешкина Анна Владимировна,
9. Филатов Иван Александрович.

Решение Совета директоров Банка от 11 января 2016 года (Протокол №506 от 11 января 2016 года)

Члены коллегиального исполнительного органа акциями кредитной организации в течение 2017 года не владели.

1.11. Сведения о прекращенной деятельности

Органами управления АО «Банк Акцепт» решения о прекращении деятельности или части деятельности не принимались.

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

Предоставляемая годовая отчетность подготовлена на основании данных о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств Банка на отчетную дату и включает показатели всех структурных подразделений банка, в том числе и филиала.

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;
- последовательное применение Учетной политики;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и обязательств;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость;
- составление сводного баланса и отчетности в целом по банку.
- объекты бухгалтерского учета подлежат денежному выражению;
- денежное измерение производится в валюте РФ;

Оценка активов производится по первоначальной стоимости на дату признания и определяется величиной фактических затрат. В дальнейшем, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, активы Банка переоцениваются по справедливой стоимости, либо по ним создаются резервы. Допущения, используемые при расчете оценочных значений, в том числе по статьям, оцениваемым по справедливой стоимости, являются обоснованными.

Обязательства Банка отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров.

Балансовая стоимость и классификация активов и обязательств подтверждена соответствующими мотивированными суждениями специалистов банка и не носят характер неопределенности.

Учетная политика на 2017 год во всех аспектах раскрывает деятельность Банка и соответствует действующему законодательству Российской Федерации в области бухгалтерского учета.

В период подготовки к составлению годовой отчетности, проведены мероприятия по проверке всех статей баланса на достоверность обязательств и требований. Расхождений не установлено.

Проведена инвентаризация денежных средств, имущества банка. Расхождений не установлено.

Существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности не выявлено.

В связи с изменением установленного Банком России алгоритма расчета показателей были пересчитаны статьи 24 и 25 в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год.

В качестве событий после отчетной даты отражены на счетах бухгалтерского учета следующие корректирующие события:

Расшифровка проводок СПОД за 2017 год.

(тыс. руб.)

| Наименование | Влияние на финансовый результат | Влияние на капитал |
|--|---------------------------------|--------------------|
| Другие доходы от банковских операций и других сделок | 1 352 | |
| Другие доходы, относимые к прочим | 1 440 | |
| Восстановление резервов на возможные потери | 869 | |
| Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации | (48 850) | |

| Наименование | Влияние на финансовый результат | Влияние на капитал |
|---|---------------------------------|--------------------|
| Другие операционные расходы | (9 320) | |
| Увеличение расходов по налогу на прибыль | (5 384) | |
| Отложенный налоговый актив, относимый на счета по учету финансового результата по состоянию на 1 января 2018 года | 13 554 | |
| Отложенное налоговое обязательство, относимое на капитал | | 2 401 |
| Переоценка недвижимого имущества, в т. ч.: | | 2 686 |
| Стоимости имущества | | 3 998 |
| Амортизации | | (1 312) |
| Итого проводок СПОД | (46 339) | 5 087 |

При составлении годовой бухгалтерской отчетности за 2017 отчетный год, критерий существенности для отражения корректирующих событий после отчетной даты, Банком не применялся.

На дату составления годовой отчетности некорректирующих событий, существенно влияющих на финансовое положение, состояние активов и обязательств и оценку их последствий в денежном выражении, после отчетной даты не выявлено.

Исходя из имеющейся информации, у Банка на следующий отчетный год нет намерения о сокращении или прекращении деятельности, следовательно, все изменения в Учетную политику будут вноситься вследствие изменения нормативных актов Банка России. Большая подготовительная работа планируется по внедрению с 01 января 2019 года стандарта МСФО 9.

У Банка отсутствуют облигации, конвертируемые в обыкновенные акции и опционы на акции, в результате исполнения которых может увеличиться количество обыкновенных акций, следовательно, разводненная прибыль на акцию отсутствует.

У Банка отсутствуют привилегированные акции, следовательно, величина базовой прибыли корректировке не подлежит.

3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

| | На 01 января 2018 года тыс. рублей | На 01 января 2017 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| Денежные средства | 552 709 | 693 862 |
| Средства в Центральном Банке Российской Федерации | 647 394 | 265 074 |
| Средства в кредитных организациях, в т. ч. | 361 320 | 436 710 |
| Средства в кредитных организациях Российской Федерации | 333 954 | 386 072 |
| Средства в кредитных организациях иных стран | 27 415 | 50 685 |
| Резерв на возможные потери | (49) | (47) |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 1 561 423 | 1 395 646 |
| Денежные средства и их эквиваленты ограниченного использования всего, в т. ч. | | |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке | 105 538 | 96 175 |
| Денежные средства ограниченного использования в других кредитных организациях, за вычетом резерва на возможные потери | 4 788 | 4 699 |
| Денежные средства и их эквиваленты для Отчета о Движении денежных средств | 1 451 097 | 1 294 772 |

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

| | На 01 января 2018 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 | 9 963 | 106 454 |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 0 | 95 127 |
| Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации | 9 963 | 8 855 |
| Векселя | 0 | 2 472 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч. | 8 838 479 | 6 179 074 |
| Кредиты, выданные | 8 837 228 | 6 135 461 |
| Векселя | - | - |
| Прочие размещенные средства | 1 251 | 43 613 |
| Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч. | 1 899 739 | 2 192 216 |
| На приобретение жилья | 1 084 926 | 1 142 882 |
| Потребительские кредиты | 814 513 | 1 047 803 |
| Автокредиты | 300 | 1 531 |
| Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери | 10 748 181 | 8 477 744 |
| Резерв на возможные потери | (1 092 793) | (1 044 540) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери | 9 655 388 | 7 433 204 |

Прочие размещенные средства юридическим лицам на 01 января 2018 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 января 2018 года тыс. рублей | На 01 января 2017 года тыс. рублей |
|--|--|--|
| Субъекты РФ | 2 820 248 | 1 000 000 |
| Торговля | 2 292 610 | 1 807 463 |
| Обрабатывающие производства | 1 156 016 | 1 446 198 |
| Транспорт и связь | 698 201 | 604 513 |
| Строительство | 519 256 | 509 599 |
| Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг | 507 967 | 373 527 |
| Сельское хозяйство | 305 417 | 48 654 |
| Кредиты, выданные на завершение расчетов | 228 388 | 94 607 |
| Производство и распределение электроэнергии и газа | 280 | 532 |
| Прочие | 310 096 | 293 981 |
| Кредиты, выданные клиентам – юридическим лицам, до вычета резерва на возможные потери | 8 838 479 | 6 179 074 |

3.3. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Общая залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01 января 2018 года составила 11 512 954 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 января 2018 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 | 6 518 210 | - | 2 435 625 | 37% |
| Ипотека. Закладная | 2 214 440 | - | 414 424 | 19% |
| Залог прав по депозиту | 647 767 | 1 847 | - | 0% |
| Залог транспортного средства | 627 659 | - | 209 738 | 33% |
| Залог товаров в обороте | 512 822 | - | 20 503 | 4% |
| Залог прав по контракту | 383 081 | - | - | 0% |
| Залог оборудования | 308 304 | - | 9 167 | 3% |
| Поручительство Фонда | 260 475 | - | 223 411 | 86% |
| Ипотека. Залог прав по договору | 40 196 | - | - | 0% |
| Итого | 11 512 954 | 1 847 | 3 312 868 | 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% |
| 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, утвержденным 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 объема 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 января 2018 года, тыс. рублей | На 01 января 2017 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Долговые финансовые активы | 5 954 637 | 5 602 014 |
| Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 3 007 739 | 2 713 894 |
| Долговые обязательства юридических лиц | 2 016 499 | 1 188 671 |
| Долговые обязательства кредитных организаций | 654 651 | 931 481 |
| Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и Еврооблигации РФ) | 194 797 | 354 385 |
| Долговые обязательства нерезидентов | 80 951 | 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 |
| | 5 954 637 | 5 602 014 |

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

| | на 01 января 2018 года тыс. рублей | на 01 января 2017 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| Субъекты РФ | 3 007 738 | 2 713 894 |
| Финансовая деятельность | 885 430 | 1 595 377 |
| Транспорт и связь | 880 257 | 201 007 |
| Торговля | 331 260 | 221 138 |
| Химическая промышленность | 221 854 | 118 956 |
| ОФЗ | 194 798 | 354 385 |
| Электроэнергетика | 151 967 | |
| Машиностроение | 147 430 | 159 735 |
| Добыча полезных ископаемых | 133 903 | 150 402 |
| Металлургия | - | 87 120 |
| Всего долговых и долевого финансовых активов | 5 954 637 | 5 602 014 |

Долговые обязательства юридических лиц включают облигации российских корпораций со сроком погашения на 01 января 2018 года: с августа 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 января 2018 года включают облигации, выпущенные регионами Российской Федерации со сроком погашения с июля 2018 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 января 2018 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 января 2018 года: с декабря 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 января 2018 года имеют срок погашения с мая 2019 года по декабрь 2021 года и ставку купона в размере от 6,70% до 10,43 % (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 %).

3.5. Информация о финансовых активах, имеющихся 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 января 2018 года составляют 849 412,8 тыс. руб., из них ОФЗ – 194 797,5 тыс.руб. (на 01 января 2017 года составляли 51 601,6 тыс.руб., из них ОФЗ – 51 601,6 тыс.руб.).

Процентные ставки по привлеченным средствам в рублях, полученным под финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 01 января 2018 года составляют от 7,50 до 8,75 % годовых и срок возврата денежных средств приходится на январь 2018 года.

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

| | На 01 января 2018 года, тыс. рублей | На 01 января 2017 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Долговые обязательства Российской Федерации | 27 273 | 27 376 |
| Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 14 602 | 34 058 |
| Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения | 41 875 | 61 434 |

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

| | На 01 января 2018 года тыс. рублей | на 01 января 2017 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| ОФЗ | 27 273 | 27 376 |
| Субъекты РФ | 14 602 | 34 058 |
| Всего долговых обязательств, удерживаемых до погашения | 41 875 | 61 434 |

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ со сроком погашения на 01 января 2018 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 января 2018 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 января 2018 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 января 2018 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 января 2018 года | | | на 01 января 2017 года | | |
| Земля, здания и сооружения | 421 525 | (52 895) | - | 413 770 | (46 959) | - |
| Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование | 108 038 | (90 092) | - | 103 762 | (82 310) | (1) |
| Транспортные средства | 13 417 | (9 020) | - | 13 417 | (7 896) | - |
| Прочие основные средства | 42 832 | (24 179) | - | 34 967 | (21 057) | - |
| Нематериальные активы | 11 654 | (908) | - | 2 292 | (135) | - |
| Незавершенные капитальные вложения | 864 | - | - | 39 | - | - |
| Инвентарь и материалы | 279 | - | - | 455 | - | - |
| Итого: | 598 609 | (177 094) | - | 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 2018 года. Оценку провело ООО «АДДЕНДУМ». Оценщик I категории Федечкина Лариса Павловна, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». Номер в реестре членов СРОО - 002032 от 18.12.2007г., свидетельство о членстве в СРОО № 0023036 от 13.01.2017г.

Целью оценки является определение справедливой стоимости объекта оценки.

При оценке объекта основных средств в виде административного здания площадью 3986,3 кв.м был применен затратный, сравнительный и доходный подходы оценки справедливой стоимости.

При оценке объектов основных средств: помещений гаража площадью 443,9 кв.м., помещений площадью 212,1 кв.м. и площадью 168,6 кв.м. применен сравнительный и доходный подходы.

Оценщиком обоснован отказ от применения затратного подхода оценки.

Справедливая стоимость определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

У Банка отсутствуют фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств.

У Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

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 января 2018 года | | | на 01 января 2017 года | | |
| Имущество, полученное по отступному | 292 466 | - | (30 711) | 299 596 | - | (10 018) |

В течение 2017 года по договорам об отступном Банк получил недвижимое имущество на сумму 72 135 тыс. руб. Банк планирует реализовать данное имущество.

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

| | На 01 января 2018 года тыс. рублей | На 01 января 2017 года тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Финансовые активы | | |
| Начисленные проценты | 93 688 | 80 446 |
| Расчеты по банкнотной операции | 57 684 | - |
| Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях | 3 838 | 4 934 |
| Требования к операторам услуг платежной инфраструктуры и операторам по переводу денежных средств | 327 | 1 797 |
| Расчеты с работниками | 265 | 195 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 61 | 69 |
| Требования по прочим операциям | 30 743 | 22 743 |
| Нефинансовые активы | | |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами | 11 338 | 15 339 |
| Расходы будущих периодов | 673 | 1 118 |
| Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено | 0 | 2 705 |
| Резерв на возможные потери | (88 805) | (65 800) |
| | 109 812 | 63 546 |

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

| | На 01 января 2018 года тыс. рублей | На 1 января 2017 года тыс. рублей |
|--|--|---|
| Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО с Банком России | 595 726 | 0 |
| | 595 726 | 0 |

3.11. Средства кредитных организаций

| | На 01 января 2018 года тыс. рублей | На 1 января 2017 года тыс. рублей |
|--|--|---|
| Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО с кредитными организациями Российской Федерации | 223 926 | 48 999 |
| Средства кредитных организаций Российской Федерации | 178 584 | 309 401 |
| | 402 510 | 358 400 |

3.12. Информация об объемах средств на счетах клиентов

| | На 01 января 2018 года тыс. рублей | На 01 января 2017 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| Средства юридических лиц | 5 209 972 | 4 200 354 |
| - Текущие счета и депозиты до востребования | 2 798 835 | 2 392 840 |
| - Срочные депозиты | 2 411 137 | 1 807 514 |
| Средства индивидуальных предпринимателей | 219 523 | 122 414 |
| - Текущие счета и депозиты до востребования | 145 927 | 109 525 |
| - Срочные депозиты | 73 596 | 12 889 |
| Средства физических лиц | 8 932 570 | 8 364 509 |
| - Текущие счета и депозиты до востребования | 746 009 | 638 824 |
| - Срочные депозиты | 8 186 561 | 7 725 685 |
| Прочие средства клиентов | 12 721 | 4 984 |
| | 14 374 786 | 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 января 2018 года тыс. рублей | на 01 января 2017 год тыс. рублей |
|---|--|---|
| Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг | 1 337 709 | 702 170 |
| Торговля | 1 144 782 | 1 168 428 |
| Строительство | 763 048 | 427 387 |
| Обрабатывающие производства | 633 924 | 698 570 |
| Производство и распределение электроэнергии и газа | 398 318 | 52 295 |
| Транспорт и связь | 254 031 | 193 831 |
| Финансовая деятельность | 162 004 | 237 157 |
| Сельское хозяйство | 19 659 | 19 188 |
| Добыча полезных ископаемых | 6 930 | 6 064 |
| Средства юридических лиц-нерезидентов | 0 | 257 |
| Прочие | 709 090 | 817 421 |
| Итого средств клиентов | 5 429 495 | 4 322 768 |

Информация о привлеченных субординированных займах представлена в Пояснении 12 «Операции со связанными сторонами».

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

| | На 01 января 2018 года тыс. рублей | На 01 января 2017 года тыс. рублей |
|-----------------------|--|--|
| Векселя дисконтные | 18 302 | 3 134 |
| Векселя беспроцентные | 2 500 | 2 200 |
| Векселя процентные | 999 | 2 587 |
| | 21 801 | 7 921 |

Выпущенные беспроцентные векселя на 01 января 2018 года имеют сроки погашения по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 01 марта 2018 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 января 2018 года выпущенные процентные векселя имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 15 января 2018 года (на 01 января 2017 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 31 марта 2017 года).

Выпущенные дисконтные векселя на 01 января 2018 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 января 2018 года тыс. рублей | На 01 января 2017 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| Финансовые обязательства | | |
| Начисленные проценты | 68 954 | 59 314 |
| Обязательства по выплате вознаграждений работникам | 49 174 | 42 655 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 15 972 | 17 166 |
| Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования | 10 703 | 9 824 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 3 591 | 20 103 |
| Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль | 3 309 | 2 851 |
| Расчеты по дивидендам | 131 | 52 |
| Прочие | 3 430 | 6 827 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 105 | 850 |
| | 155 369 | 159 642 |

Обязательства по текущим налогам

| | На 01 января 2018 года тыс. рублей | На 01 января 2017 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| Налог на прибыль | - | 2 553 |
| Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам | 5 384 | 4 013 |
| НДС | 2 509 | 1 587 |
| Налог на имущество | 718 | 1 221 |
| Прочие налоги | 82 | 43 |
| Всего обязательства по налогам | 8 693 | 9 417 |

3.15. Информация об отложенном налоге на прибыль

| | Форма отчетности | На 01 января 2018 года тыс. рублей | На 01 января 2017 года тыс. рублей |
|---|---------------------|--|--|
| Отложенное налоговое обязательство | Ст 20 0409806 | 45 499 | 30 941 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Ст 28 0409806 | (29 684) | (16 562) |
| Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Ст 29 0409806 | (57 491) | (56 931) |
| Возмещение (расход) по налогам | Ст 23 0409807 | (877) | 46 807 |

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

До регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска акций Банка (до 27.12.2017):

- количество объявленных, размещенных и оплаченных акций – 539 996 штук;
- номинальная стоимость одной акции - 1 000 рублей;
- размер уставного капитала Банка – 539 996 000 рублей.

После регистрации Банком России 28.12.2017 отчета об итогах дополнительного выпуска акций:

- количество размещенных и оплаченных акций зарегистрированного дополнительного выпуска акций - 150 000 штук;
- общее количество размещенных и оплаченных акций Банка - 689 996 штук;
- номинальная стоимость одной акции - 1 000 рублей;
- размер уставного капитала Банка по итогам завершения дополнительного выпуска акций составил 689 996 000 рублей.

Все акции Банка являются обыкновенными именными бездокументарными.

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 от 26 декабря 1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

В отчетном периоде Банком собственные акции не приобретались и не продавались.

Привилегированные акции Банком не выпускались.

4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

4.1. Чистые процентные доходы

| | За 2017 год тыс. рублей | За 2016 год тыс. рублей |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Процентные доходы, всего, | 1 680 948 | 1 704 526 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1 121 181 | 1 165 749 |
| от вложений в ценные бумаги | 535 281 | 483 461 |
| от размещения средств в кредитных организациях | 24 486 | 55 316 |
| Процентные расходы, всего, | 894 954 | 948 305 |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 868 373 | 922 146 |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | 25 276 | 25 882 |
| по выпущенным долговым обязательствам | 1 305 | 277 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 785 994 | 756 221 |

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.

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Доходы от переоценки средств в иностранной валюте | 1 302 900 | 4 051 376 |
| Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты | 290 794 | 558 368 |
| Доходы от переоценки драгоценных металлов | 5 580 | 13 108 |
| Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов | 28 | 19 |
| Всего доходов | 1 599 302 | 4 622 871 |
| Расходы от переоценки средств в иностранной валюте | (1 303 585) | (4 026 060) |
| Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты | (258 897) | (534 331) |
| Расходы от переоценки драгоценных металлов | (5 516) | (13 266) |
| Расходы от операций купли-продажи драгоценных металлов | (0) | (1) |
| Всего расходов | (1 567 998) | (4 573 658) |
| | 31 304 | 49 213 |

Информация о сумме курсовых разниц по операциям с иностранной валютой, полученная Банком представлена в таблице ниже.

| | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|--|----------------------|----------------------|
| Сальдо от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте | -685 | 25 316 |
| Сальдо от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой | 31 897 | 24 037 |
| В том числе от покупки-продажи наличной иностранной валюты | 26 501 | 30 718 |
| В том числе от покупки-продажи безналичной иностранной валюты | 5 396 | -6 681 |

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и согласно Учетной политике банка.

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 2017 год.

| | 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 | 1 017 223 | 48 394 | 50 949 | 503 040 | 1 619 606 |
| Восстановление резерва | (966 874) | (27 633) | (27 143) | (486 010) | (1 507 660) |
| Списания | (2 096) | (344) | (1 269) | - | (3 709) |
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 г | 1 092 793 | 59 059 | 60 751 | 133 138 | 1 345 741 |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 2016 год.

| | 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 | 1 399 637 | 42 311 | 28 632 | 695 053 | 2 165 633 |
| Восстановление резерва | (1 232 742) | (36 399) | (15 158) | (615 617) | (1 899 916) |
| Списания | (51 287) | (1 385) | (6 360) | - | (59 032) |
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017г | 1 044 540 | 38 642 | 38 214 | 116 108 | 1 237 504 |

4.4. Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | За 2017 год тыс. рублей | За 2016 год тыс. рублей |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Чистые расходы от реализации финансовых активов | (0) | (822) |
| | (0) | (822) |

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

| | За 2017 год тыс. рублей | За 2016 год тыс. рублей |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Чистые доходы (расходы) от реализации финансовых активов | 61 872 | 131 640 |
| | 61 872 | 131 640 |

4.6. Комиссионные доходы

| | За 2017 год тыс. рублей | За 2016 год тыс. рублей |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Вознаграждение за ведение банковских счетов и расчетное и кассовое обслуживание | 183 856 | 184 200 |
| От осуществления переводов денежных средств | 120 609 | 100 251 |
| Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств | 18 099 | 14 819 |
| По другим операциям | 4 761 | 4 709 |
| | 327 325 | 303 979 |

4.7. Комиссионные расходы

| | За 2017 год тыс. рублей | За 2016 год тыс. рублей |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Комиссии по системам «Золотая Корона», МПС Visa, «Мир» | 17 348 | 23 868 |
| За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 15 579 | 15 016 |
| По операциям с валютными ценностями | 614 | 91 |
| За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 108 | 583 |
| По другим операциям | 8 756 | 6 404 |
| | 42 405 | 45 962 |

4.8. Прочие операционные доходы

| | За 2017 год тыс. рублей | За 2016 год тыс. рублей |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Реализация имущества | 17 480 | 3 721 |
| Аренда | 4 136 | 2 639 |
| Доходы от продажи монет | 2 619 | 7 917 |
| Доход от операций с выпущенными ценными бумагами | 21 | 8 457 |
| Пени, штрафы, неустойки | 20 | 45 |
| От операций с учтенными векселями | 0 | 408 |
| Прочее | 4 650 | 2 907 |
| | 28 926 | 26 094 |

4.9. Операционные расходы

| | За 2017 год тыс. рублей | За 2016 год тыс. рублей |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Расходы на содержание персонала | 409 172 | 384 659 |
| Организационные и управленческие расходы, в т. ч. | 220 130 | 205 629 |
| Платежи в систему страхования вкладов | 41 770 | 36 043 |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 38 904 | 38 936 |
| Охрана | 28 200 | 26 928 |
| По списанию стоимости запасов | 23 889 | 22 239 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 23 265 | 24 030 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 21 074 | 17 560 |
| Реклама | 9 664 | 8 446 |
| Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в т. ч. | 32 808 | 29 818 |
| По выбытию (реализации) имущества | 12 881 | 11 656 |
| Прочие расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием | 19 927 | 18 162 |
| Амортизация | 21 916 | 21 910 |

| | За 2017 год тыс. рублей | За 2016 год тыс. рублей |
|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Прочие операционные расходы | 47 020 | 26 194 |
| | 731 046 | 668 210 |

В состав расходов на содержание персонала входят:

| | За 2017 год тыс. рублей | За 2016 год тыс. рублей |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 317 453 | 297 354 |
| Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации | 87 738 | 83 496 |
| Другие расходы на содержание персонала | 3 981 | 3 809 |
| | 409 172 | 384 659 |

4.10. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

| | За 2017 год тыс. рублей | За 2016 год тыс. рублей |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Налог на прибыль | (55 622) | (100 526) |
| Прочие налоги | (24 814) | (25 909) |
| Доходы (расходы) по отложенному налогу | (877) | 46 807 |
| | (81 313) | (79 628) |

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2017 год составили 55 622 тыс.руб., отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2016 год составили 100 526 тыс.руб., в том числе:

| | Ставка налога (%) | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|---|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Налог на прибыль за текущий период от банковской и иной деятельности | 20 | 29 | 61 554 |
| Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам | 15 | 55 593 | 38 972 |
| | | 55 622 | 100 526 |

Налог на прибыль за текущий период от банковской и иной деятельности состоит из доходов от реализации и внереализационных доходов, расходов на реализацию и внереализационных расходов. Структура доходов и расходов раскрыта в декларации по налогу на прибыль.

В составе прочих налоговых расходов за 2017 год учтены следующие налоги и сборы:

| Наименование | 2017 год тыс. рублей | 2016 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Налог на добавленную стоимость | 19 994 | 18 538 |
| Налог на имущество | 3 125 | 4 962 |
| Госпошлина уплаченная | 1 373 | 2 198 |
| Земельный налог | 187 | 6 |
| Транспортный налог | 135 | 190 |
| Плата за негативное воздействие на окружающую среду | 0 | 15 |
| | 24 814 | 25 909 |

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

В 2017 году ставка по налогу на прибыль и иным налогам и сборам, уплачиваемым Банком, не изменялась, новых налогов не вводилось. С 01 января 2017 года расширен перечень ценных бумаг, доход в виде процентов по которым облагается по ставке 15%. С 2017 года Банк не является плательщиком платы за негативное воздействие на окружающую среду.

4.12. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

Затраты признанные в качестве расходов на исследования и разработки в Банке отсутствуют.

4.13. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы

По состоянию на 01 января 2018 года случаев списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не выявлено.

По состоянию на 01 января 2017 года случаи списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний также отсутствовали.

4.14. Выбытие объектов основных средств

Состав, структура и стоимость выбывших основных средств

| Наименование групп объектов основных средств | Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость | Сумма начисленной амортизации | Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость | Сумма начисленной амортизации |
|--|--|-------------------------------|--|-------------------------------|
| | на 01 января 2018 года | | на 01 января 2017 года | |
| Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование | 4 486 | 4 449 | 3276 | 2971 |
| Транспортные средства | 0 | 0 | 467 | 428 |
| Прочие основные средства | 43 | 41 | 943 | 812 |
| Итого | 4 529 | 4 490 | 4686 | 4211 |

Причина выбытия объектов основных средств физический и моральный износ.

4.15. Урегулирование судебных разбирательств

В 2017 году урегулированные судебные разбирательства, влияющие на необходимость отдельного раскрытия статей доходов и расходов, отсутствовали.

4.16. Обязательства некредитного характера

| Наименование | Сумма | Сумма |
|---|------------------------|------------------------|
| | на 01 января 2018 года | на 01 января 2017 года |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера. | 105 | 850 |
| Условные обязательства некредитного характера. | 0 | 0 |
| Обязательства по выплате по искам | 23 | 6 |

По состоянию на 01 января 2018 года сформированы резервы - оценочные обязательства, имеющие высокую вероятность исполнения. Резерв сформирован в размере 75% от исковых требований истца, что составило 105 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2017 года таких резервов было сформировано на сумму 850 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2018 года условные обязательства некредитного характера отсутствуют. По состоянию на 01 января 2017 года условные обязательства некредитного характера отсутствовали.

По состоянию на 01 января 2018 года отражены обязательства Банка по искам в сумме 23 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2017 года отражены обязательства Банка по искам в сумме 6 тыс. руб.

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.

В целях оценки достаточности капитала Банк применяет подход, определенный в Инструкции Банка России 180-И «Об обязательных нормативах банков». Для 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 ежемесячно 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 2017 года политика Банка в области управления капиталом не изменилась.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года приведена в таблице ниже

| | На 01 января 2018 года тыс. рублей | На 01 января 2017 года тыс. рублей |
|--|--|--|
| Собственные средства (капитал) | | |
| в том числе: | 2 306 874 | 2 061 779 |
| Уставный капитал | 689 996 | 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 | (11 610) | (2 196) |
| Базовый капитал | 1 648 726 | 1 383 362 |
| Добавочный капитал | - | - |
| Основной капитал | 1 648 726 | 1 383 362 |
| Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами | 385 984 | 270 643 |
| Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторами | 0 | 50 |
| Субординированные займы | 45 000 | 180 000 |
| Прирост стоимости имущества | 227 164 | 227 724 |
| Дополнительный капитал | 658 148 | 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 января 2018 года приведены в таблице ниже:

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------------|--|--------------|-------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01 января 2018 года | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01 января 2018 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 689 996 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 689 996 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 689 996 |
| 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 | 14 777 296 | 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 | 45 000 |
| 2.2.1 | | | 50 000 | из них: субординированные кредиты | X | 45 000 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 421 515 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 11 610 | 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 | 9 288 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 9 288 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 2 322 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 2 322 |
| 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 | 45 499 | X | X | X |
| 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 |

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I) | | |
|-----------|---|--------------|-------------------------------|--|--------------|-------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01 января 2018 года | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01 января 2018 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 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 | 16 013 220 | 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 12 «Операции со связанными сторонами».

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

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%.

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 января 2017 года и не повлекли за собой пересчет сопоставимых данных.

В течение 2017 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, превышали минимально допустимый уровень и по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 составляли:

| | На 01 января 2018 года тыс. рублей | На 01 января 2017 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| Базовый капитал | 1 648 726 | 1 383 362 |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 10.9 | 10.2 |
| Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности базового капитала | 7 264 534 | 6 428 759 |
| Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности базового капитала | 2 056 181 | 1 078 735 |
| Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности базового капитала | 609 505 | 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 | 6 655 029 | 6 192 835 |
| Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности базового капитала | 0 | 0 |
| Основной капитал | 1 648 726 | 1 383 362 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | 10.9 | 10.2 |
| Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности основного капитала | 7 264 534 | 6 428 759 |
| Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности основного капитала | 2 056 181 | 1 078 735 |
| Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности основного капитала | 609 505 | 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 | 6 655 029 | 6 192 835 |
| Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности основного капитала | 0 | 0 |
| Собственные средства (капитал) | 2 306 874 | 2 061 779 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 14.9 | 14.9 |
| Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) | 7 549 189 | 6 713 414 |
| Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала) | 2 056 181 | 1 078 735 |
| Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала) | 609 505 | 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) | 6 939 684 | 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 | 769 737 | 1 134 393 |
| Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности основного капитала | 769 737 | 1 134 393 |
| Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала) | 769 737 | 1 134 393 |
| Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности базового капитала | 191 018 | 208 194 |
| Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности основного капитала | 191 018 | 208 194 |
| Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала) | 191 018 | 208 194 |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности базового капитала | 681 084 | 600 262 |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности основного капитала | 681 084 | 600 262 |

| | На 01 января 2018 года тыс. рублей | На 01 января 2017 года тыс. рублей |
|---|--|--|
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности собственных средств (капитала) | 681 084 | 600 262 |
| Величина риска по производным финансовым инструментам (КРС, РСК) | 0 | 0 |
| Величина операционного риска (ОР) | 159 439 | 156 174 |
| Величина рыночного риска (РР) | 4 257 825 | 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.

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

Величина антициклической надбавки, определяемой 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 4 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 января 2018 года составило 9,25% при фактическом его значении 14,9%, норматива достаточности базового капитала – 5,75% при фактическом значении 10,9%.

По состоянию на 01 января 2018 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 января 2018 года и 01 января 2017 года:

| | Нормативное значение | На 01 января 2018 года % | На 01 января 2017 года % |
|--|----------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | не менее 15% | 77,7 | 159,6 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | не менее 50% | 213,0 | 431,2 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | не более 120% | 39,1 | 29,4 |

Значения нормативов максимального риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года:

| | Нормативное значение | На 01 января 2018 года % | На 01 января 2017 года % |
|---|----------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | не более 20% | 10,2 | не применимо |

Значения показателя финансового рычага:

| | На 01 января 2018 года | На 01 января 2017 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Основной капитал | 1 648 726 | 1 383 362 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 18 620 101 | 15 781 843 |
| Показатель финансового рычага, процент | 8,9 | 8,8 |

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

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:

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию, порядок управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, и порядок их применения, а также сценарии и результаты стресс-тестирования;
- 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;
- осуществляет иные функции, осуществление которых возложено на Совет директоров действующим законодательством и Уставом Банка.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию Стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает контроль выполнения ВПОДК и поддержания достаточности капитала;

- 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.
- осуществляет иные функции, осуществление которых возложено на Правление действующим законодательством и Уставом Банка.

Председатель Правления:

- обеспечивает условия для эффективной реализации бизнес-процессов и Политики в сфере контроля и управления рисками,
- вводит в действие регламентирующие документы системы управления рисками, в т.ч. утвержденные Советом директоров;
- осуществляет иные функции, осуществление которых возложено на Председателя Правления действующим законодательством и Уставом Банка.

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 сделок, определенных Правлением Банка;
- рассматривает перспективные финансовые планы, тенденции и прогнозы, предложения об изменениях кредитной и финансовой политики Банка.
- принимает решение по иным вопросам, рассмотрение и/или принятие решений по которым делегируется КФК решениями Органов управления или внутренними документами Банка, утвержденными установленным порядком Председателем Правления.

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.

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.

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.

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.

Планово экономическое управление:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, о величине 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 января 2018 года | На 1 января 2017 года | Средняя за 2017 год |
|--|--------------------------|--------------------------|------------------------|
| Ссудная задолженность юридических и физических лиц | 7 474 065 | 6 665 946 | 7 070 005 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 392 633 | 438 425 | 415 529 |
| Основные средства | 407 105 | 408 148 | 407 626 |
| Средства на корреспондентских счетах | 130 450 | 281 907 | 206 179 |
| Вложения в ценные бумаги | 3 236 | 189 760 | 96 498 |
| Другие сделки | 102 455 | 71 815 | 87 135 |
| Условные обязательства кредитного характера | 681 084 | 600 262 | 640 673 |
| Совокупный объем кредитного риска | 9 191 028 | 8 656 263 | 8 923 645 |

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 января 2018 года | | На 01 января 2017 года | |
|--|------------------------------|-------------|------------------------------|-------------|
| | Объем кредитов, тыс. руб. | Доля, % | Объем кредитов, тыс. руб. | Доля, % |
| Юридические лица, всего из них: | 8 838 479 | 82% | 6 179 074 | 74% |
| Юридические лица, без учета кредитов субъектам РФ | 6 018 231 | 56% | 5 179 074 | 62% |
| - в т. ч. субъекты малого и среднего предпринимательства | 4 379 041 | 73% | 3 623 417 | 70% |
| Субъекты РФ | 2 820 248 | 26% | 1 000 000 | 12% |
| Физические лица | 1 899 739 | 18% | 2 192 216 | 26% |
| Всего | 10 738 218 | 100% | 8 371 290 | 100% |

Доля кредитов юридическим лицам, включая кредиты субъектам РФ, в кредитном портфеле Банка увеличилась на 8% и на 01 января 2018 г. составила 82% против 74% на 01 января 2017 г. Доля кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в портфеле кредитов юридических лиц (без учета кредитов субъектам РФ) на 01 января 2018 г. составила 73%, что на 3% выше аналогичного показателя по состоянию на 01 января 2017 г. В то же время доля кредитов МСБ в общем кредитном портфеле Банка на 01 января 2018 г. составляет 41% и на 2% ниже, чем по состоянию на 1 января 2017 г. (43%), что определяется общим ростом кредитного портфеля на 01 января 2018 г. по сравнению с 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 января 2018 года | | На 01 января 2017 года | |
|---|------------------------------|-------------|------------------------------|-------------|
| | Объем кредитов, тыс. руб. | Доля, % | Объем кредитов, тыс. руб. | Доля, % |
| Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе | 9 243 267 | 86% | 6 686 911 | 80% |
| Ссуды, оцениваемые на портфельной основе | 1 494 951 | 14% | 1 684 379 | 20% |
| Всего | 10 738 218 | 100% | 8 371 290 | 100% |

Доля ссуд (без учета межбанковского кредитования), оцениваемых на индивидуальной основе, увеличилась на 6% при соответствующем уменьшении доли ссуд, находящихся в ПОС.

| Категория качества ссуд | На 01 января 2018 года | | На 01 января 2017 года | |
|-------------------------|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| | Объем кредитов тыс.руб. | Доля, % | Объем кредитов тыс.руб. | Доля, % |
| I | 4 298 758 | 40,0% | 1 893 075 | 22,6% |
| II | 4 617 832 | 43,0% | 4 771 954 | 57,0% |
| III | 903 384 | 8,4% | 718 481 | 8,6% |
| IV | 191 827 | 1,8% | 143 387 | 1,7% |
| V | 726 417 | 6,8% | 844 393 | 10,1% |
| Всего | 10 738 218 | 100% | 8 371 290 | 100% |

Наибольшая доля (43,0%) ссудной задолженности классифицирована по состоянию на 01 января 2018 г. в соответствии с требованиями Банка России во II категорию качества – 4 617 832 тыс. руб.

Информация об объемах и структуре сформированного резерва приведена в таблице ниже:

| Категория качества ссуд | На 01 января 2018 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 | 4 298 758 | 0 | 0% | 1 893 075 | 0 | 0% |
| II | 4 617 832 | 107 700 | 2% | 4 771 954 | 125 877 | 3% |
| III | 903 384 | 199 490 | 22% | 718 481 | 77 571 | 11% |
| IV | 191 827 | 68 277 | 36% | 143 387 | 60 977 | 43% |
| V | 726 417 | 717 326 | 99% | 844 393 | 780 115 | 92% |
| Всего | 10 738 218 | 1 092 793 | 10% | 8 371 290 | 1 044 540 | 12% |

Доля сформированных резервов в общем объеме кредитного портфеля Банка на 01 января 2018 года снизилась на 2% по отношению к началу года и составила 10%.

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 января 2018 года составляет 1 092,8 млн. руб. (или 10% от величины кредитного портфеля), размер расчетного резерва – 1 161,6 млн. руб. (или 11% 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 2017 г. снизилась на 4% и по состоянию на 01 января 2018 года составила 11%.

Ниже приведен анализ просроченной задолженности кредитного портфеля по типам контрагентов.

| Кредитный портфель (без учета МБК) | На 01 января 2018 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 | 8 838 479 | 315 279 | 2,9% | 6 179 074 | 382 015 | 4,6% |
| Физические лица | 1 899 739 | 359 278 | 3,4% | 2 192 216 | 387 355 | 4,6% |
| Всего | 10 738 218 | 674 557 | 6,3% | 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 января 2018 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: | 459 586 | 941 229 | 1 582 459 | 1 646 496 | 6 365 922 |
| Ссудная задолженность кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты юридическим лицам некредитным организациям | 407 835 | 867 738 | 1 469 747 | 1 450 932 | 4 330 665 |
| Кредиты физическим лицам, в т.ч.: | 51 751 | 73 491 | 112 712 | 195 564 | 2 035 257 |
| Жилищные ссуды | 18 200 | 29 914 | 45 081 | 88 891 | 1 607 274 |

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 января 2018 года составляет – 19,5% (по состоянию 01 января 2017 года составляет – 16,4%).

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01 января 2018 года составляет – 394,1% (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 января 2018 года | | На 01 января 2017 года | |
|---|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам |
| Новосибирская область | 5 783 099 | 1 266 543 | 4 894 282 | 1 479 038 |
| Красноярский край | 2 134 423 | 138 896 | 543 043 | 157 156 |
| Алтайский край | 362 207 | 155 014 | 155 175 | 199 000 |
| Москва и область | 333 963 | 196 935 | 209 010 | 217 056 |
| Омская область | 113 870 | 92 769 | 61 016 | 97 671 |
| Прочие | 110 917 | 49 582 | 316 548 | 42 295 |
| | 8 838 479 | 1 899 739 | 6 179 074 | 2 192 216 |

Кредитный риск контрагента – риск возникновения убытков вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств перед Банком в соответствии с первоначальными условиями договора.

К типам операций, осуществляемых Банком и несущих кредитный риск контрагента, Банк относит следующие: сделки прямого и обратного РЕПО, в том числе осуществляемые через центрального контрагента, а также конверсионные сделки и банкнотные операции

Контрагентами Банка по указанным операциям являются банки, небанковские финансовые организации.

Процесс управления кредитным риском контрагента включает комплекс процедур и методов по идентификации, оценке, мониторингу и контролю. осуществляется с помощью системы лимитов, определяемых для отдельных контрагентов в соответствии с действующими внутренними нормативными документами.

Все операции, несущие кредитный риск контрагента, осуществляются после оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. В случае операций с ценными бумагами также производится анализ рыночного риска, ликвидности обеспечения и кредитоспособности эмитента.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия принимаемого Банком кредитного риска контрагента, определяется в соответствии с действующей Стратегией управления рисками и капиталом в АО «Банк Акцепт» в составе капитала, необходимого для покрытия кредитного риска в целом

Сведения об обремененных и необремененных активах за 2017 год.

| 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: | 1 170 883 | 927 116 | 17 243 562 | 6 806 918 |
| 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: | 405 337 | 260 449 | 5 423 774 | 4 830 572 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 7 341 | 0 | 747 134 | 641 321 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 747 134 | 641 321 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 397 996 | 260 449 | 4 676 640 | 4 189 251 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 397 996 | 260 449 | 4 623 379 | 4 135 990 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 53 261 | 53 261 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 23 181 | 0 | 745 389 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 2 180 | 0 | 132 719 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 740 185 | 666 667 | 7 910 863 | 1 976 346 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 1 931 364 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 585 812 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 513 501 | 0 |

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на 01.11.2017, 01.12.2017 и 01.01.2018 года.

Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) банком своих обязательств, в том числе активы, переданные по сделкам РЕПО. Главным источником привлечения средств Банка являются средства юридических и физических лиц.

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических лиц осуществляется на счетах, аналогичных счетам учета необремененных активов.

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка, в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России, используемых банком в качестве обеспечения для привлечения средств, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах» и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. Указанные активы, одобренные и принятые Банком России в качестве обеспечения, были использованы для привлечения средств по операции РЕПО.

В графе «Балансовая стоимость необремененных активов, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России» раскрыта балансовая стоимость активов, по которым у Банка имелось подтверждение от Банка России о готовности предоставить финансирование под залог этих активов.

Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствуют.

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, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- 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 января 2018 года и 01 января 2017 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью уровня 1. Справедливая стоимость 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 января 2018 года – 4 257 825 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 января 2018 года

тыс. руб.

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|---|-------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 378 959 | 90 877 | 70 677 | 12 196 | 552 709 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 647 394 | 0 | 0 | 0 | 647 394 |
| Средства в кредитных организациях | 249 491 | 71 457 | 31 305 | 9 067 | 361 320 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность | 9 647 612 | 7 776 | 0 | 0 | 9 655 388 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 5 875 829 | 0 | 78 808 | 0 | 5 954 637 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения | 41 875 | 0 | 0 | 0 | 41 875 |
| 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 | 421 515 | 0 | 0 | 0 | 421 515 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 261 755 | 0 | 0 | 0 | 261 755 |
| Прочие активы | 56 426 | 57 707 | 0 | 2 326 | 116 459 |
| Всего активов | 17 586 411 | 227 817 | 180 790 | 23 589 | 18 018 607 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 595 726 | 0 | 0 | 0 | 595 726 |
| Средства кредитных организаций | 402 510 | 0 | 0 | 0 | 402 510 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 13 847 802 | 386 094 | 135 543 | 5 347 | 14 374 786 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 21 801 | 0 | 0 | 0 | 21 801 |
| Обязательство по текущему налогу на | 5 384 | 0 | 0 | 0 | 5 384 |

тыс. руб.

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|--|-------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
| прибыль | | | | | |
| Отложенное налоговое обязательство | 45 499 | 0 | 0 | 0 | 45 499 |
| Прочие обязательства | 158 983 | 3 225 | 42 | 1 | 162 251 |
| Всего обязательств | 15 077 705 | 389 319 | 135 585 | 5 348 | 15 607 957 |
| Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 января 2018 года | 2 508 706 | (161 502) | 45 205 | 18 241 | 2 410 650 |

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

тыс. руб.

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|---|-------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| 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 |

тыс. руб.

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|--|-------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|
| 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 января 2018 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 | 8 075 | 8 075 | 519 | 519 |
| 5% изменение курса евро по отношению к российскому рублю | (2 260) | (2 260) | (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 января 2018 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 | 5 678 888 | 127 763 | 4 834 047 | 82 100 |
| ГЦБ | RUR | 194 798 | 4 966 | 354 384 | 3 210 |
| Еврооблигация | USD | 0 | 0 | 293 416 | 10 671 |
| Еврооблигация | EUR | 80 951 | 67 | 120 167 | 6 605 |
| Итого | | 5 954 637 | 132 797 | 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 января 2018 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 | (57 841) | (26 813) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 57 841 | 26 813 |

В разрезе видов валют:

| | Влияние на фин. результат и капитал на 01 января 2018 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 | (56 572) | (1 254) | (434) | 17 | (25 143) | (9 006) | (1 806) | (15) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 56 572 | 1 254 | 434 | (17) | 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, утвержденном Советом директоров на год) 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, определяет меры реагирования для ряда сценариев и сферы ответственности подразделений.

**Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования)*
на 01 января 2018 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 | 1 451 482 | 1 451 482 | 1 451 482 | 1 451 482 | 1 451 482 | 1 451 482 |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность | 452 384 | 1 393 604 | 2 976 029 | 3 756 914 | 4 622 576 | 10 999 833 |
| 4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 5 954 637 | 5 954 637 | 5 954 637 | 5 954 637 | 5 954 637 | 5 954 637 |
| 5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 2 176 | 2 176 | 30 733 | 30 733 | 66 760 |
| 6. Прочие активы | 91 340 | 91 340 | 91 340 | 91 340 | 91 340 | 91 340 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 7 949 843 | 8 893 239 | 10 475 664 | 11 285 106 | 12 150 768 | 18 564 052 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 175 482 | 175 482 | 175 482 | 175 482 | 175 482 | 179 805 |
| 9. Средства клиентов, из них: | 6 835 512 | 8 113 399 | 10 623 784 | 12 680 410 | 13 915 865 | 14 671 589 |
| 9.1. вклады физических лиц | 2 022 014 | 2 950 646 | 5 352 068 | 7 339 282 | 8 558 283 | 9 084 774 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства | 18 722 | 21 973 | 21 973 | 21 973 | 21 973 | 21 973 |
| 11. Прочие обязательства | 848 501 | 863 747 | 863 747 | 863 747 | 863 747 | 870 291 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 7 878 217 | 9 174 601 | 11 684 986 | 13 741 612 | 14 977 067 | 15 743 658 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 124 200 | 355 275 | 818 981 | 1 317 638 | 1 819 312 | 3 759 697 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13)) | (52 574) | (636 637) | (2 028 303) | (3 774 144) | (4 645 611) | (939 303) |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100% | (0.7) | (6.9) | (17.4) | (27.5) | (31.0) | (6.0) |

**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 | 90 719 | 500 819 | 694 455 | 852 634 | 1 106 940 | 3 720 240 |

| 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 |
| гарантии, выданные кредитной организацией | | | | | | |
| 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 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 января 2018 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.

Риск концентрации

Риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и отразиться на его способности продолжать свою деятельность.

Целью управления риском концентрации является удержание принимаемых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его акционеров и вкладчиков (кредиторов).

Основными формами риска концентрации, подлежащими постоянному мониторингу, в Банке являются, в том числе, следующие:

- Значительный объем требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов)
- Значительный объем кредитных требований, номинированных в иностранной валюте
- Значительный объем кредитных требований в одном секторе экономики
- Значительный объем кредитных требований в одной географической зоне

- Значительный объем идентичных видов обеспечения/гарантий, предоставленных одним контрагентом, за исключением гарантий РФ (субъектов РФ)
- Значительный объем кредитных требований клиентов – юридических лиц, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности
- Значительный объем вложений в финансовые инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов

Для контроля за риском концентрации Банк использует систему лимитов, устанавливаемых для выделенных видов риска концентрации, а также систему сигнальных значений, призванных отражать приближение к установленным лимитам. Порядок осуществления контроля лимитов и действия при выявлении фактов превышения сигнальных значений определены в соответствующем внутреннем нормативном документе.

9. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение периода

На годовом Общем собрании акционеров Банка 30 мая 2017 года (протокол № 39 от 30 мая 2017 года) было принято решение о выплате годовых дивидендов за 2016 год в размере 152 рублей на одну обыкновенную бездокументарную именную акцию.

В течение 2017 года выплачены дивиденды акционерам Банка в сумме 82 000 200 рублей.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

В настоящее время бухгалтерский учет операций приобретения и реализации прав требования осуществляется в соответствии с Приложением 9 "Положения о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П)

Право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения). В цену приобретения, наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Уступка права требования по договору осуществляется на возмездной основе, как продажа. Финансовый результат определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов. Методы оценки по сделкам на уступку прав требования используются: в части требований - по фактическим затратам, по обязательствам – согласно условиям договора.

Уступки прав требования ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований в течение отчетного периода не производилось.

11. 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.

12. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой (бухгалтерской) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 января 2018 года.

| Наименование | Акционеры | Дочерние компании | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|-----------|-------------------|--------------------------|----------|
| Активы | | | | |
| Ссудная задолженность | - | - | 214 753 | 214 753 |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности | - | - | (60 342) | (60 342) |
| Требования по начисленным процентам | - | - | 483 | 483 |
| Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам | - | - | (28) | (28) |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов, в т. ч. | 56 958 | - | 628 137 | 685 095 |
| Субординированные займы | 50 000 | - | - | 50 000 |
| Начисленные проценты | 27 | - | 1 425 | 1 452 |

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 2017 год.

| Наименование | Акционеры | Дочерние компании | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|-----------|-------------------|--------------------------|----------|
| Процентные доходы от предоставленных ссуд | - | - | 21 278 | 21 278 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам | (16 031) | - | (26 429) | (42 460) |
| Комиссионные доходы | 52 | - | 6 606 | 6 658 |

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 января 2017 года.

| Наименование | Акционеры | Дочерние компании | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|-----------|-------------------|--------------------------|----------|
| Активы | | | | |
| Ссудная задолженность | - | - | 144 634 | 144 634 |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности | - | - | (37 034) | (37 034) |
| Требования по начисленным процентам | - | - | 521 | 521 |
| Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам | - | - | 0 | 0 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов, в т. ч. | 202 755 | - | 349 322 | 552 077 |
| Субординированные займы | 200 000 | - | - | 200 000 |
| Начисленные проценты | 12 | - | 1 220 | 1 232 |

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 2016 год.

| Наименование | Акционеры | Дочерние компании | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|-----------|-------------------|--------------------------|----------|
| Процентные доходы от предоставленных ссуд | - | - | 37 984 | 37 984 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам | (17 324) | - | (17 551) | (34 875) |
| Комиссионные доходы | 100 | - | 6 442 | 6 542 |

По состоянию на 01 января 2018 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 01 января 2018 года составляют:

| | Срок погашения | Процентная ставка | На 01 января 2018 года тыс. рублей |
|--|----------------|-------------------|------------------------------------|
| Субординированные займы, привлеченные от юридических лиц | Декабрь 2042 | 9% | 50 000 |

Субординированные займы Банка 01 января 2017 года составляют:

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

Между АО «Банк Акцепт» и ООО «ЮниЛад» 28 декабря 2012 заключен договор о предоставлении субординированного займа на сумму 50 000 000 рублей.

Между АО «Банк Акцепт» и Компанией «НЬЮ РИДЖ (САЙПРУС) ЛИМИТЕД» 27 февраля 2013 года заключен договор о предоставлении субординированного займа на сумму 150 000 000 рублей.

В результате заключения 26 января 2017 года Договора уступки права требования между Компанией «НЬЮ РИДЖ (САЙПРУС) ЛИМИТЕД» и Обществом с ограниченной ответственностью «МЭДОКС» все права займодавца по договору о предоставлении субординированного займа от 27 февраля 2013 года перешли к ООО «МЭДОКС» без изменения условий договора. Вышеуказанный договор о предоставлении субординированного займа, заключенный 27 февраля 2013 года, расторгнут 23 ноября 2017 года.

Субординированные займы на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года отражены в составе «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

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 января 2018 года в сумме 45 000 тыс. руб. (на 01 января 2017 года в сумме 180 000 тыс.руб.)

13. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

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

13.1.1. 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 12 месяцев 2017 года было проведено 2 заседания Комитета.

Вознаграждение членам Комитета за 12 месяцев 2017 года не выплачивалось.

13.1.2. 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 12 месяцев 2017 года не проводились.

13.1.3. 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.

13.1.4. 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.

13.1.5. 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, утвержденным решением Правления, и уровнем рисков, принимаемых банком. Наборы ключевых показателей, за выполнение которых стимулируется подразделение, формируются 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.

13.1.6. информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение 12 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 1 категории в зависимости от выполнения бизнес-плана и бизнес-задания. Внесенные изменения носили несущественный характер, в целом система оплаты труда осталась без изменения.

13.1.7. 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.

13.1.8. 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).
- Рентабельность капитала (ROE)
- Выполнение плана по показателю CIR (Cost to income)

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.

13.1.9. 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.

По годовым результатам работы за 2017 год исходя из фактически достигнутых целевых показателей, установленных членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, общий размер начисленной нефиксированной части оплаты труда составил 100% от запланированного объема нефиксированной части оплаты труда соответствующих сотрудников, в т.ч. по решению Совета директоров выплачено 51% от начисленного вознаграждения, выплата 49% начисленного вознаграждения сотрудников отложена на срок не менее 3 лет.

13.1.10. 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.

13.1.11. 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.

13.2. 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):

| | | 12 месяцев 2017 года | | 12 месяцев 2016 года | |
|-----|--|-------------------------------|---|-------------------------------|---|
| | Показатель | 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 | 46 914 | 10 877 | 39 634 | 9 951,9 |

в тыс.рублей

| | | | | | |
|------|--|--|----------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| 2.2 | Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда | 8 | 4 | 8 | 4 |
| 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) | 7 910 денежные средства | 1 975 денежные средства | 4 581,1 денежные средства | 1 361,8 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 | 28 382 денежные средства | 6 492 денежные средства | 28 738,5 денежные средства | 6 284,6 денежные средства |
| 2.11 | Общий размер выплат в отчетном периоде нефиксированной части оплаты труда, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами | 10 622 денежные средства | 2 411 денежные средства | 6 314,4 денежные средства | 2 305,5 денежные средства |
| 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 |

14. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами**Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами**

| тыс. рублей | | | |
|-------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Номер п/п | Наименование показателя | На 01 января 2018 года, тыс. рублей | На 01 января 2017 года, тыс. рублей |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 27 415 | 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: | 80 951 | 413 583 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 80 951 | 413 583 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 31 766 | 177 849 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 150 257 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 31 766 | 27 592 |

15. 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 января 2018 года, в том числе Пояснительной информации, путем ее размещения на сайте Банка www.aksept.ru.

Председатель Правления

К.А.Васильев

Главный бухгалтер

Т.А.Шачнева

