

**Пояснительная информация
Акционерного общества “Банк Акцепт”
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 апреля 2017 года
и за 1 квартал 2017 года**

Содержание

Общие положения	3
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, и основных положений учетной политики	3
3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	4
4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	12
5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808	15
6. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813	18
7. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	20
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	20
9. Информация о сделках по уступке прав требований	35
10. Сегментация деятельности Банка	35
11. Операции со связанными сторонами	35
12. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу	36
13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	41
14. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности	<u>42</u>

Общие положения

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Банк Акцепт» (далее – «Банк») подготовлена за 1 квартал 2017 года по состоянию на 01 апреля 2017 года в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

Показатели деятельности Банка в 1 квартале 2017 года:

- Число клиентов – вкладчиков (юридических и физических лиц) на 01 апреля 2017 года превысило 15,8 тысяч;
- Число клиентов - заемщиков (юридических и физических лиц) на 01 апреля 2017 года превысило 6,5 тысяч;
- На 01 апреля 2017 года количество эмитированных пластиковых карт 34 641 ед.

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

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

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

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

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

3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов**

	На 01 апреля 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Денежные средства	545 831	693 862
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	1 374 447	265 074
Средства в кредитных организациях, в т. ч.	222 011	436 710
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	183 383	386 072
Средства в кредитных организациях иных стран	38 671	50 685
Резерв на возможные потери	(43)	(47)
Всего денежных средств и их эквивалентов	2 142 289	1 395 646
Денежные средства и их эквиваленты ограниченного использования всего, в т. ч.		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	99 677	96 175
Денежные средства ограниченного использования в других кредитных организациях, за вычетом резерва на возможные потери	4 320	4 699
Денежные средства и их эквиваленты для Отчета о Движении денежных средств	2 038 292	1 294 772

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

	На 01 апреля 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты, выданные Банку Российской Федерации	-	-
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации, в т. ч.	106 477	106 454
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	95 828	95 127
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации	10 649	8 855
Векселя	0	2 472
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.	5 750 096	6 179 074
Кредиты, выданные	5 717 633	6 135 461
Векселя	-	-
Прочие размещенные средства	32 463	43 613
Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.	2 054 101	2 192 216
На приобретение жилья	1 125 222	1 142 882
Потребительские кредиты	927 543	1 047 803
Автокредиты	1 336	1 531
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери	7 910 674	8 477 744
Резерв на возможные потери	(1 038 689)	(1 044 540)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери	6 871 985	7 433 204

Прочие размещенные средства юридическим лицам на 01 апреля 2017 года представляют собой требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) – 15 000 тыс. руб. и суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям 17 463 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 апреля 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Торговля	2 131 426	1 807 463
Обработывающие производства	1 530 408	1 446 198
Транспорт и связь	622 009	604 513
Строительство	546 031	509 599
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	426 525	373 527
Кредиты, выданные на завершение расчетов	105 888	94 607
Сельское хозяйство	43 068	48 654
Производство и распределение электроэнергии и газа	532	532
Субъекты РФ	0	1 000 000
Прочие	344 209	293 981
Кредиты, выданные клиентам – юридическим лицам, до вычета резерва на возможные потери	5 750 096	6 179 074

3.3. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Общая залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01 апреля 2017 года составила 12 628 141 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – 12 309 900 тыс. руб.), 41% (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 апреля 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	6 531 184	-	3 832 470	59%
Ипотека. Закладная	2 282 460	-	363 588	16%
Залог прав по контракту	832 868	-	-	0%
Залог транспортного средства	777 113	-	216 360	28%
Залог прав по депозиту	710 532	81 375	-	11%
Залог товаров в обороте	627 824	-	370 648	59%
Залог оборудования	402 450	-	33 320	8%
Поручительство Фонда	292 076	-	277 350	95%
Акции предприятий	128 565	-	-	0%
Ипотека. Залог прав по договору	43 069	-	-	0%
Итого	12 628 141	81 375	5 093 736	41%

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

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

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

В качестве обеспечения обязательств заёмщиков Банк принимает к залогоу 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 залогоу 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 залогоу в ограниченном количестве (объёме) в качестве составной части залогового обеспечения.

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

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

Основные составляющие риска обеспечения кредита, рассматриваемые Банком:

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

Управление риском обеспечения кредита осуществляется следующими основными действиями:

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

Мониторинг наличия, состояния, условий хранения (эксплуатации) залогового обеспечения осуществляется на постоянной основе в соответствии с графиком, автоматически формирующимся на базе данных информационно-банковской системы. Внутренним нормативным документом Банка предусмотрено проведение как плановых, так и внеплановых проверок залогового обеспечения.

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

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

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

	На 01 апреля 2017 года, тыс. рублей	На 01 января 2017 года, тыс. рублей
Долговые финансовые активы	5 564 453	5 602 014
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 677 054	2 713 894
Долговые обязательства юридических лиц	1 332 817	1 188 671
Долговые обязательства кредитных организаций	953 932	931 481
Долговые обязательства нерезидентов	410 481	413 583
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и Еврооблигации РФ)	190 169	354 385
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	-	-
	5 564 453	5 602 014

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

	На 01 апреля 2017 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Субъекты РФ	2 677 054	2 713 894
Финансовая деятельность	1 370 554	1 595 377
Добыча полезных ископаемых	349 630	150 402
Машиностроение	267 094	159 735
Торговля	265 159	221 138
Транспорт и связь	245 398	201 007
ОФЗ	190 169	354 385
Металлургия	130 958	87 120
Химическая промышленность	68 437	118 956
Производство и распределение электроэнергии и газа	-	-
Всего долговых и долевыx финансовых активов	5 564 453	5 602 014

Долговые обязательства юридических лиц включают облигации российских корпораций со сроком погашения на 01 апреля 2017 года: с мая 2017 года по февраль 2024 года и ставкой купона от 7,9% до 17,0% (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 апреля 2017 года включают облигации, выпущенные регионами Российской Федерации со сроком погашения с августа 2017 года по май 2026 года и ставкой купона от 6,94 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 апреля 2017 года: с октября 2020 года по ноябрь 2023 года и ставкой купона от 3,13% до 6,55 % (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 апреля 2017 года: с апреля 2017 года по сентябрь 2021 года и ставкой купона от 9,25% до 12,50% (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 апреля 2017 года имеют срок погашения с декабря 2017 года по сентябрь 2031 года и ставку купона в размере от 7,50% до 10,95 % (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, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01 апреля 2017 года составляют 466 828 тыс. руб., из них ОФЗ – 182 265,8 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 долговые обязательства, переданные без прекращения признания, на 01 апреля 2017 года составляет от 10,09 до 10,25 % годовых и срок возврата денежных средств приходится на апрель 2017 года.

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

Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения

	На 01 апреля 2017 года, тыс. рублей	На 01 января 2017 года, тыс. рублей
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33 425	34 058
Долговые обязательства Российской Федерации	26 846	27 376
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	60 271	61 434

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

	На 01 апреля 2017 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Субъекты РФ	33 425	34 058
ОФЗ	26 846	27 376
Всего долговых обязательств, удерживаемых до погашения	60 271	61 434

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ со сроком погашения на 01 апреля 2017 года с августа 2018 года по февраль 2027 года и ставкой купона от 7,0 % до 8,15% (на 01 января 2017 года сроки погашения с августа 2018 года по февраль 2027 года и ставкой купона от 7,0 % до 8,15%). ОФЗ на 01 апреля 2017 года представлены выпуском ОФЗ 26207 со ставкой купона 8,15 % и ОФЗ 46014 со ставкой купона 7,00 %. (на 1 января 2017 года ОФЗ были представлены ОФЗ 26207 со ставкой купона 8,15 % и ОФЗ 46014 со ставкой купона 7,00 %)

Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления включают облигации, выпущенные Министерством Финансов Красноярского края (выпуск 34007) со

сроком погашения на 01 апреля 2017 года в сентябре 2018 года и ставкой купона 7,95% (на 01 января 2017 года сроки погашения в сентябре 2018 г. и ставкой купона в размере 7,95 %).

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

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

Информация о текущей 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 апреля 2017 года.

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

Наименование групп объектов основных средств	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	на 01 апреля 2017 года			на 01 января 2017 года		
				Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
Земля, здания и сооружения	414 024	(48 100)	-	413 770	(46 959)	-	413 770	(46 959)	-
Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование.	104 720	(85 284)	(1)	103 762	(82 310)	(1)	103 762	(82 310)	(1)
Прочие основные средства	34 967	(21 802)	-	34 967	(21 057)	-	34 967	(21 057)	-
Транспортные средства	13 418	(8 172)	-	13 417	(7 896)	-	13 417	(7 896)	-
Нематериальные активы	6 588	(218)	-	2 292	(135)	-	2 292	(135)	-
Инвентарь и материалы	717	-	-	455	-	-	455	-	-
Незавершенные капитальные вложения	96	-	-	39	-	-	39	-	-
Итого:	574 530	(163 576)	(1)	568 702	(158 357)	(1)	568 702	(158 357)	(1)

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

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

При оценке был применен сравнительный подход оценки справедливой стоимости

Оценщиком обоснован отказ от применения затратного и доходного подхода оценки.

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

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование групп объектов основных средств	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	на 01 апреля 2017 года			на 01 января 2017 года		
				Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
Имущество, полученное по отступному	287 545	-	(15 754)	299 596	-	(10 018)	299 596	-	(10 018)

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

	На 01 апреля 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Финансовые активы		
Начисленные проценты	70 318	80 446
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	4 542	4 934
Требования к операторам услуг платежной инфраструктуры и операторам по переводу денежных средств	0	1 797
Расчеты с работниками	202	195
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	53	69
Требования по прочим операциям	28 297	22 743
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	29 894	15 339
Расходы будущих периодов	585	1 118
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	3 396	2 705
Резерв на возможные потери	(66 413)	(65 800)
	70 874	63 546

3.10. Средства кредитных организаций

	На 01 апреля 2017 года тыс. рублей	На 1 января 2017 года тыс. рублей
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО с кредитными организациями Российской Федерации	434 214	48 999
Средства кредитных организаций Российской Федерации	104 620	309 401
	538 834	358 400

3.11. Информация об объемах средств на счетах клиентов

	На 01 апреля 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Средства юридических лиц	3 956 982	4 200 354
- Текущие счета и депозиты до востребования	2 304 440	2 392 840
- Срочные депозиты	1 652 542	1 807 514
Средства индивидуальных предпринимателей	123 252	122 414
- Текущие счета и депозиты до востребования	105 958	109 525
- Срочные депозиты	17 294	12 889
Средства физических лиц	8 494 204	8 364 509
- Текущие счета и депозиты до востребования	534 379	638 824
- Срочные депозиты	7 959 825	7 725 685
Прочие средства клиентов	32 275	4 984
	12 606 713	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 апреля 2017 года тыс. рублей	на 01 января 2017 год тыс. рублей
Торговля	1 432 464	1 168 428
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	825 956	702 170
Обрабатывающие производства	506 570	698 570
Строительство	325 578	427 387
Транспорт и связь	203 808	193 831
Финансовая деятельность	122 009	237 157
Сельское хозяйство	18 293	19 188
Производство и распределение электроэнергии и газа	17 710	52 295
Добыча полезных ископаемых	14 014	6 064
Средства юридических лиц-нерезидентов	0	257
Прочие	613 832	817 421
Итого средств клиентов	4 080 234	4 322 768

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

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

	На 01 апреля 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Векселя беспроцентные	2 800	2 200
Векселя процентные	2 587	2 587
Векселя дисконтные	1 679	3 134
	7 066	7 921

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

Выпущенные процентные векселя на 01 апреля 2017 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 31 марта 2017 года (на 01 января 2017 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 31 марта 2017 года).

Выпущенные дисконтные векселя на 01 апреля 2017 года имеют срок погашения 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).

3.13. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01 апреля 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты	58 632	59 314
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	22 663	42 655
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	11 306	17 166
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	2 234	2 851
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	851	20 103
Расчеты по дивидендам	52	52
Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования	0	9 824
Прочие	3 466	6 827
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	2 384	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1 169	850
	102 757	159 642

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

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

- количество объявленных, размещенных и оплаченных акций - 539 996 штук;
- количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций - 429 228 штук;
- все акции Банка являются обыкновенными именными бездокументарными;
- номинальная стоимость одной акции составляет 1000 рублей.

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

Акционеры Банка осуществляют свои права в соответствии с Уставом, а также Федеральным законом 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.

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

	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей	За 1 квартал 2016 года тыс. рублей
Процентные доходы, всего,	407 471	427 497
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	263 839	289 706
от вложений в ценные бумаги	134 411	113 225
от размещения средств в кредитных организациях	9 221	24 566
Процентные расходы, всего,	237 729	249 046
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	230 028	242 531
по привлеченным средствам кредитных организаций	7 612	6 486
по выпущенным долговым обязательствам	89	29
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	169 742	178 451

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

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

	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей	За 1 квартал 2016 года тыс. рублей
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	540 417	1 766 446
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	44 303	400 824
Доходы от переоценки драгоценных металлов	1 565	5 316
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	11	9
Всего доходов	586 296	2 172 595

	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей	За 1 квартал 2016 года тыс. рублей
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(537 574)	(1 732 920)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	(38 418)	(425 137)
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(1 570)	(5 319)
Расходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	(0)	(1)
Всего расходов	(577 562)	(2 163 377)
	8 734	9 218

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 1 квартал 2017 года.

	Резерв на возможные потери				Итого
	ссудной задолженности	начисленным процентам	по иным активам, по которым существует риск понесения 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	194 737	6 714	11 226	76 265	288 942
Восстановление резерва	(200 588)	(7 117)	(4 142)	(136 361)	(348 208)
Списания	-	-	(17)	-	(17)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2017г	1 038 689	38 239	45 281	56 012	1 178 221

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 1 квартал 2016 года.

	Резерв на возможные потери				Итого
	ссудной задолженности	начисленным процентам	по иным активам, по которым существует риск понесения 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	311 075	10 253	3 774	58 562	383 664
Восстановление резерва	(270 151)	(8 551)	(2 361)	(38 386)	(319 449)
Списания	-	-	(4 942)	-	(4 942)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2016г	969 856	35 817	27 571	56 848	1 090 092

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

	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей	За 1 квартал 2016 года тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от реализации финансовых активов	10 278	18 406
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-
	10 278	18 406

4.5. Комиссионные доходы

	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей	За 1 квартал 2016 года тыс. рублей
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	33 502	30 708
От осуществления переводов денежных средств	22 293	23 741
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	8 335	10 893
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	6 641	9 274
По другим операциям	896	1 588
	71 667	72 657

4.6. Комиссионные расходы

	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей	За 1 квартал 2016 года тыс. рублей
Комиссии по системам «Золотая Корона», МПС Visa	3 436	6 888
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 606	2 593
По операциям с валютными ценностями	103	-
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	67	25
По другим операциям	2 698	1 272
	8 910	10 778

4.7. Прочие операционные доходы

	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей	За 1 квартал 2016 года тыс. рублей
Реализация имущества	1 547	3 039
Аренда	754	613
Доходы от продажи монет	258	5 710
Доход от операций с выпущенными ценными бумагами	14	7 042
Пени, штрафы, неустойки	1	9
От операций с учтенными векселями	0	223
Прочее	431	920
	3 005	17 556

4.8. Операционные расходы

	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей	За 1 квартал 2016 года тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	88 874	86 335
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.	35 936	35 920
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	9 560	9 904
Охрана	6 425	5 911
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 701	2 564
По списанию стоимости запасов	4 625	4 963
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 024	4 808
Реклама	1 776	1 477
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в т. ч.	3 599	11 130
По выбытию (реализации) имущества	61	7 833
Прочие расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	3 538	3 297
Амортизация	5 349	5 601
Прочие операционные расходы	6 279	4 434
	140 037	143 420

В состав расходов на содержание персонала входят:	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей	За 1 квартал 2016 года тыс. рублей
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	68 241	65 964
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	19 728	19 544
Другие расходы на содержание персонала	905	827
	88 874	86 335

4.9. Расходы по налогам

	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей	За 1 квартал 2016 года тыс. рублей
Налог на прибыль	9 102	5 076
Прочие налоги	4 568	6 131
Всего расходов по налогам	13 670	11 207

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

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

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

Основными целями управления капиталом являются:

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

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

Процесс управления структурой и достаточностью капитала в Банке является централизованным.

С целью управления достаточностью капитала Банком производится:

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

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

Банк ежеквартально контролирует состояние фактического значения и прогноз результата по группе оценки показателей качества капитала, рассчитанного на основании указания Банка России № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

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

В течение 1 квартала 2017 года политика Банка в области управления капиталом не изменилась.

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

	На 01 апреля 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Собственные средства (капитал)		
в том числе:	2 225 494	2 061 779
Уставный капитал	539 996	539 996
Резервный фонд	27 000	27 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	818 562	818 562
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(6 466)	(2 196)
Базовый капитал	1 379 092	1 383 362
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 379 092	1 383 362
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	231 820	270 643
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторами	206 858	50
Субординированные займы	180 000	180 000
Прирост стоимости имущества	227 724	227 724
Дополнительный капитал	846 402	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 апреля 2017 года приведены в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01 апреля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01 апреля 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	539 996	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	539 996	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	539 996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	13 145 547	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	180 000
2.2.1			200 000	из них: субординированные кредиты	X	180 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и	10	410 953	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01 апреля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01 апреля 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 466	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	5 173	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 173
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 293	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 293
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	30 941	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
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	12 718 720	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01 апреля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01 апреля 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

Центральным Банком Российской Федерации для кредитных организаций установлены минимальные требования по соблюдению нормативов: значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составляет 8,0%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) 6%.

В течение 1 квартала 2017 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, превышали минимально допустимый уровень и по состоянию на 01 апреля 2017 года и на 01 января 2017 составляли:

	<u>На 01 апреля 2017 года тыс. рублей</u>	<u>На 01 января 2017 года тыс. рублей</u>
Базовый капитал	1 379 092	1 383 362
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10.1	10.2
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности базового капитала	6 434 875	6 428 759
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности базового капитала	2 333 241	1 078 735
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	33 238	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	6 401 637	6 192 835
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	0	0
Основной капитал	1 379 092	1 383 362
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10.1	10.2
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности основного капитала	6 434 875	6 428 759
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности основного капитала	2 333 241	1 078 735
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	33 238	235 924
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	0	0

	На 01 апреля 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	6 401 637	6 192 835
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	0	0
Собственные средства (капитал)	2 225 494	2 061 779
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	15.9	14.9
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	6 719 530	6 713 414
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	2 333 241	1 078 735
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	33 238	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)	6 686 292	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	991 969	1 134 393
Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности основного капитала	991 969	1 134 393
Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	991 969	1 134 393
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности базового капитала	220 495	208 194
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности основного капитала	220 495	208 194
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	220 495	208 194
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности базового капитала	362 205	600 262
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности основного капитала	362 205	600 262
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	362 205	600 262
Величина риска по производным финансовым инструментам (КРС, РСК)	0	0
Величина операционного риска (ОР)	156 174	156 174
Величина рыночного риска (РР)	3 710 570	3 228 385
Коэффициент фондирования	0.94	0.96

Банком России для кредитных организаций установлены следующие надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала): надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость.

Минимальный размер надбавки поддержания достаточности капитала на 2017 год установлен в размере 1,250%. Величина антициклической надбавки, определяемая Банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, в 1 квартале 2017 года равна 0%. Надбавка за системную значимость к Банку не применяется.

В 1 квартале 2017 года требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала Банком выполнялись.

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

	Нормативное значение	На 01 апреля 2017 года %	На 01 января 2017 года %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15%	245,9	159,6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50%	512,9	431,2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120%	21,0	29,4

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

	Нормативное значение	На 01 апреля 2017 года %	На 01 января 2017 года %
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25))	не более 20%	7,0	не применимо

Значения показателя финансового рычага:

	На 01 апреля 2017 года	На 01 января 2017 года
Основной капитал	1 379 092	1 383 362
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	15 758 136	15 781 843
Показатель финансового рычага, процент	8,8	8,8

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

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

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

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

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

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

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

Задачи системы управления банковскими рисками:

- выявление, оценка, агрегирование значимых видов риска и контроль за их уровнем;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, в том числе связанных с внедрением новых продуктов и услуг;
- оптимизация соотношения «риск-доходность»;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;

- определение максимально допустимого совокупного уровня риска и предельно допустимых уровней отдельных видов рисков;
- обеспечение надлежащего состояния отчетности, позволяющей органам управления получать адекватную информацию о рисках деятельности подразделений и Банка в целом;
- обеспечение соблюдения установленных процедур, реализации полномочий и ответственности при принятии решений, в предотвращении конфликта интересов при совершении банковских операций и сделок.

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

5.3. Совет директоров Банка:

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

5.4. Правление Банка:

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

5.5. Председатель Правления:

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

5.6. Кредитно-финансовый комитет:

- производит экспертизу и оценку рисков планируемых и/или осуществленных проектов, операций и сделок Банка и принимает решения по продуктам и операциям, подверженным риску;
- предлагает меры снижения (ограничения) рисков Банка, в том числе необходимые и достаточные меры обеспечительного характера;
- устанавливает лимиты на проведение операций;

- принимает решение о совершении:

- крупных операций и сделок, в т.ч. ссудных (и приравненных к ним) операций на суммы, превышающие 5% капитала Банка, за исключением банковских операций и сделок, требующих одобрения/санкционирования Советом директоров или общим собранием акционеров;

- банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами стандартов или процедур.

5.7. Управление анализа и контроля рисков:

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

5.8. Служба внутреннего аудита:

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

5.9. Служба внутреннего контроля:

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

5.10. Подразделения Банка:

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

5.11. Планово экономическое управление:

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

Кредитный риск

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем анализа и оценки рисков заемщика на стадии, предшествующей проведению сделок;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- формирование адекватных резервов на возможные потери;

- мониторинг и контроль кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля.

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

К возможным мерам по минимизации кредитного риска относятся:

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

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

	тыс. руб		
	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года	Средняя за 1 квартал 2017 год
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	6 854 993	6 665 946	6 760 470
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	412 739	438 425	425 582
Основные средства	404 487	408 148	406 317
Средства на корреспондентских счетах	93 633	281 907	187 770
Вложения в ценные бумаги	9 900	189 760	99 830
Другие сделки	156 242	71 815	114 029
Условные обязательства кредитного характера	362 205	600 262	481 233
Совокупный объем кредитного риска	8 294 199	8 656 263	8 475 231

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 апреля 2017 года		На 01 января 2017 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %
Юридические лица	5 750 096	74%	6 179 074	74%
- в т. числе субъекты малого и среднего предпринимательства	3 657 883	47%	3 623 417	43%
Физические лица	2 054 101	26%	2 192 216	26%
Всего	7 804 197	100%	8 371 290	100%

В 1 квартале 2017 г. доля кредитов юридическим и физическим лицам не изменилась. Доля кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в кредитном портфеле юридических лиц за аналогичный период увеличилась на 4% и составила 47%.

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

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 апреля 2017 года		На 01 января 2017 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	6 250 641	80%	6 686 911	80%
Ссуды, оцениваемые на портфельной основе	1 553 556	20%	1 684 379	20%
Всего	7 804 197	100%	8 371 290	100%

Доля ссуд (без учета межбанковского кредитования), оцениваемых на индивидуальной основе, и ссуд, находящихся в ПОС, в общем портфеле ссуд за 1 квартал 2017 не изменилась.

Категория качества ссуд	На 01 апреля 2017 года		На 01 января 2017 года	
	Объем кредитов тыс.руб.	Доля, %	Объем кредитов тыс.руб.	Доля, %
I	963 523	12,3%	1 893 075	22,6%
II	5 263 729	67,5%	4 771 954	57,0%
III	434 045	5,6%	718 481	8,6%
IV	283 122	3,6%	143 387	1,7%
V	859 778	11,0%	844 393	10,1%
Всего	7 804 197	100%	8 371 290	100%

Наибольшая доля (67,5%) ссудной задолженности классифицирована по состоянию на 01 апреля 2017 г. в соответствии с требованиями Банка России во II категорию качества – 5 263 729 тыс. руб.

Информация об объемах и структуре сформированного резерва приведена в таблице ниже

Категория качества ссуд	На 01 апреля 2017 года			На 01 января 2017 года		
	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем сформированного резерва, тыс. руб.	Доля резерва в объеме кредитов, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем сформированного резерва, тыс. руб.	Доля резерва в объеме кредитов, %
I	963 523	0	0%	1 893 075	0	0%
II	5 263 729	134 333	3%	4 771 954	125 877	3%
III	434 045	61 808	14%	718 481	77 571	11%
IV	283 122	42 514	15%	143 387	60 977	43%
V	859 778	800 034	93%	844 393	780 115	92%
Всего	7 804 197	1 038 689	13%	8 371 290	1 044 540	12%

Доля сформированных резервов в общем кредитном портфеле Банка за 1 квартал 2017 года увеличилась на 1% и по состоянию на 01 апреля 2017 года составила 13%.

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 апреля 2017 года составляет 1 038,7 млн. руб. (или 13% от величины кредитного портфеля), размер расчетного резерва – 1 276,5 млн. руб. (или 16% 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). Доля расчетного резерва в общем кредитном портфеле Банка за 1 квартал 2017 года увеличилась на 1% и по состоянию на 01 апреля 2017 года составила 16%.

Ниже приведен анализ просроченной задолженности кредитного портфеля по типам контрагентов.

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 апреля 2017 года			На 01 января 2017 года		
	Объем кредитов тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности в общем портфеле, %	Объем кредитов тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности в общем портфеле, %
Юридические лица	5 750 096	383 708	4,9%	6 179 074	382 015	4,6%
Физические лица	2 054 101	453 658	5,8%	2 192 216	387 355	4,6%
Всего	7 804 197	837 366	10,7%	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 апреля 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:	936 653	750 152	1 547 938	1 243 648	3 357 151
Ссудная задолженность кредитных организаций	687	95 828	0	0	0
Кредиты юридическим лицам некредитным организациям	888 111	567 770	1 408 390	1 019 401	1 194 341
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	47 855	86 554	139 548	224 247	2 162 810
Жилищные ссуды	7 611	31 598	47 702	94 633	1 738 814

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 апреля 2017 года составляет – 18,0% (по состоянию 01 января 2017 года составляет – 16,4%).

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01 апреля 2017 года составляет – 302,0% (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 апреля 2017 года		На 01 января 2017 года	
	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам
Новосибирская область	4 510 416	1 385 328	4 894 282	1 479 038
Красноярский край	536 029	151 115	543 043	157 156
Москва и область	200 529	189 534	209 010	217 056
Алтайский край	142 353	193 273	155 175	199 000
Омская область	80 657	94 422	61 016	97 671
Прочие	280 112	40 429	316 548	42 295
	5 750 096	2 054 101	6 179 074	2 192 216

Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2017 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	577 201	219 314	16 686 955	5 827 509
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:	313 362	55 785	5 344 041	4 924 984
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	95 645	0	863 526	799 390
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	95 645	0	863 526	799 390
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	217 717	55 785	4 480 515	4 125 594
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	217 717	55 785	4 387 334	4 032 413
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	93 181	93 181
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	997 085	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	997 085	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	263 839	163 529	6 141 005	902 525
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 091 023	0
8	Основные средства	0	0	566 185	0
9	Прочие активы	0	0	1 547 616	0

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

Рыночные риски

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

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

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

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска для расчета достаточности капитала Банка на 01 апреля 2017 года – 3 710 570 тыс. руб. На 01 января 2017 года составляет - 3 228 385 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 апреля 2017 года**

тыс. рублей

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	375 068	108 567	47 782	14 414	545 831
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 374 447	0	0	0	1 374 447
Средства в кредитных организациях	118 009	52 631	39 977	11 394	222 011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	6 863 641	8 344	0	0	6 871 985
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 162 394	273 947	128 112	0	5 564 453
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	60 271	0	0	0	60 271
Требование по текущему налогу на прибыль	1 423	0	0	0	1 423
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	410 953	0	0	0	410 953
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	271 791	0	0	0	271 791
Прочие активы	72 683	167	0	2 406	75 256
Всего активов	14 710 680	443 656	215 871	28 214	15 398 421
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	538 834	0	0	0	538 834
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 810 857	559 673	219 788	16 395	12 606 713
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	7 066	0	0	0	7 066
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	30 941	0	0	0	30 941
Прочие обязательства	100 039	3 537	440	11	104 027
Всего обязательств	12 487 737	563 210	220 228	16 406	13 287 581
Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 апреля 2017 года	2 222 943	(119 554)	(4 357)	11 808	2 110 840

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

тыс. рублей

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

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

	на 01 апреля 2017 года		на 01 января 2017 года	
	Влияние на капитал тыс. руб.	Влияние на фин. результат, тыс. руб.	Влияние на капитал тыс. руб.	Влияние на фин. результат, тыс. руб.
5% изменение курса доллара США по отношению к российскому рублю	5 978	5 978	519	519
5% изменение курса евро по отношению к российскому рублю	218	218	(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 апреля 2017 года		На 01 января 2017 года	
		Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации, тыс. руб.: (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)	Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации, тыс. руб.: (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)
Облигация	RUR	4 967 490	90 164	4 834 047	82 100
ГЦБ	RUR	190 169	1 453	354 384	3 210
Еврооблигация	RUR	0	0	0	0
Еврооблигация	USD	276 044	9 388	293 416	10 671
Еврооблигация	EUR	130 751	7 149	120 167	6 605
Итого		5 564 454	108 154	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 разработанных внутренних методиках 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 апреля 2017 года	На 01 января 2017 года
	Влияние на фин. результат и капитал, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-42 166	-26 813
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	42 166	26 813

В разрезе видов валют:

	Влияние на фин. результат и капитал на 01 апреля 2017 года, тыс. руб.				Влияние на фин. результат и капитал на 01 января 2017 года, тыс. руб.			
	RUR	USD	EUR	Другие	RUR	USD	EUR	Другие
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-38 563	-9 345	-2 082	-80	-25 143	-9 006	-1 806	-15
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	38 563	9 345	2 082	80	25 143	9 006	1 806	15

Риск потери ликвидности

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

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

Управление ликвидностью Банка осуществляется на ежедневной основе.

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

С целью минимизации риска потери ликвидности банк формирует и поддерживает «подушку» ликвидности в размере не менее 100% объема максимального оттока клиентских пассивов при

наступлении кризисных явлений (параметры снижения клиентских пассивов заложены в Сценарии стресс-тестирования) и обеспечивает сбалансированную по объемам и срокам структуру баланса Банка.

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

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

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

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

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

Для стресс-тестирования используются два сценария:

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

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

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

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

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования)* на 01 апреля 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	2 038 292	2 038 292	2 038 292	2 038 292	2 038 292	2 038 292
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	918 561	1 669 394	3 231 245	3 730 376	4 477 649	7 837 650
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 564 453	5 564 453	5 564 453	5 564 453	5 564 453	5 564 453
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	2 937	2 937	5 113	88 093
6. Прочие активы	44 845	44 845	44 845	44 845	44 845	44 845
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	8 566 151	9 316 984	10 881 772	11 380 903	12 130 352	15 573 333
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	2 327	2 327	2 327	2 327	2 327	134 193
9. Средства клиентов, из них:	5 213 569	7 418 345	9 843 774	10 491 049	11 855 712	13 243 087

9.1. вклады физических лиц	1 743 640	3 680 438	5 966 667	6 594 462	7 926 564	8 643 141
10. Выпущенные долговые обязательства	3 887	5 387	5 387	5 387	7 211	7 288
11. Прочие обязательства	473 503	575 205	575 205	575 208	575 230	581 311
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 693 286	8 001 264	10 426 693	11 073 971	12 440 480	13 965 879
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	165 806	196 554	329 195	558 153	864 944	3 986 254
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	2 707 059	1 119 166	125 884	(251 221)	(1 175 072)	(2 378 800)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	47.5	14.0	1.2	(2.3)	(9.4)	(17.0)

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 гарантии, выданные кредитной организацией	90 719	500 819	694 455	852 634	1 106 940	3 720 240
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	1 935 962	1 337 310	(128 179)	(1 661 431)	(2 063 612)	(1 890 717)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	36.9	21.2	(1.4)	(14.8)	(17.3)	(13.4)

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

Операционный риск

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

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

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

	на 01 апреля 2017 года	на 01 января 2017 года
Чистый процентный доход (средняя величина)	674 011	674 011
Чистый непроцентный доход (средняя величина)	367 148	367 148
Операционный риск	156 174	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, утверждаемое Советом Директоров. Банк регулярно проводит анализ выполнения плановых показателей и соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации

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

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

9. Информация о сделках по уступке прав требований

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

10. Сегментация деятельности Банка

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

11. Операции со связанными сторонами

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

Субординированные займы Банка составляют:

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

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

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

12. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу**12.1. Информация о системе оплаты труда (о порядке и условиях выплаты):**

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

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

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

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

Персональный состав Комитета:

- 1.Середа Юрий Николаевич
- 2.Горнев Анатолий Захарович
- 3.Балина Маргарита Михайловна

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

В течение 1 квартала 2017 года заседаний Комитета не проводилось.

Вознаграждение членам Комитета в 1 квартале 2017 года не выплачивалось.

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

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в 1 квартале 2017 года не проводились.

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

Основными нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда Банка, являются Кадровая политика ОАО КБ «Акцепт», Положение об оплате труда работников АО «Банк

Акцепт» и Положение о премировании сотрудников АО «Банк Акцепт», а также иные внутренние нормативные документы Банка. Система оплаты труда распространяется на все подразделения и на всех сотрудников Банка независимо от уровня занимаемой ими должности, в т.ч. Московский филиал, операционные и дополнительные офисы. Представительства и дочерние организации Банка на территории иностранного государства отсутствуют.

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

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

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

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

Целью системы оплаты труда является:

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

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

12.1.6. информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение 1 квартала 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.

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

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

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

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

К указанным рискам относятся:

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

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

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

- Просроченная задолженность в кредитном портфеле
- Качество кредитного портфеля
- Факт дефолта эмитента
- Отсутствие нарушений установленных лимитов и ограничений
- Независимые оценки финансовой устойчивости - Экономическое положение Банка по 2005-У

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

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

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

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

За 1 квартал 2017 года изменения установленных показателей не производились.

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

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

В связи с тем, что оценка результатов работы членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, производится на годовом интервале, информация о соотношении результатов работы за 1 квартал 2017 года с размером выплат отсутствует.

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

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

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

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

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

в тыс.рублей

	Показатель	1 квартал 2017 года		1 квартал 2016 года	
		членам исполнительных органов	иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	членам исполнительных органов	иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков
2.1	Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда за отчетный период	7 357,7	1 770,0	7 845,3	1 743,2
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	Выплат не производилось			
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)	106,5 денежные средства	31,2 денежные средства	339,6 денежные средства	0 денежные средства
2.9	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	Выплат не производилось			
2.10	Общий размер выплат в отчетном периоде фиксированной части оплаты труда, формы выплат,	7 251,1 денежные средства	1 738,8 денежные средства	7 505,7 денежные средства	1 743,2 денежные средства

	включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами				
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	0 денежные средства	0 денежные средства	0 денежные средства	0 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

13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	38 671	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:	410 481	413 583
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	410 481	413 583
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	26 347	27 849
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	257
4.3	физических лиц - нерезидентов	26 347	27 592

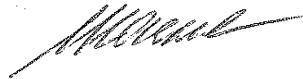
14. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Заместитель Председателя Правления



Н.Г.Головина



Т.А.Шачнева

15 мая 2017 г.