

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

Содержание

Общие положения	3
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, и основных положений учетной политики	3
3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	4
4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	13
5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808	15
6. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813	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	21
9. Информация о сделках по уступке прав требований	35
10. Сегментация деятельности Банка	35
11. Операции со связанными сторонами	36
12. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу	36
13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	42
14. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности	42

Общие положения

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Банк Акцепт» (далее – «Банк») подготовлена за 1 полугодие 2017 года по состоянию на 01 июля 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 1 полугодие 2017 года:

- Число клиентов – вкладчиков (юридических и физических лиц) на 01 июля 2017 года превысило 15,7 тысяч;
- Число клиентов - заемщиков (юридических и физических лиц) на 01 июля 2017 года превысило 6,2 тысяч;
- На 01 июля 2017 года количество эмитированных пластиковых карт 36 994 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 июля 2017 года <u>тыс. рублей</u>	На 01 января 2017 года <u>тыс. рублей</u>
Денежные средства	575 999	693 862
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	665 663	265 074
Средства в кредитных организациях, в т. ч.	259 155	436 710
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	224 745	386 072
Средства в кредитных организациях иных стран	34 410	50 685
Резерв на возможные потери	(0)	(47)
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 500 817	1 395 646
Денежные средства и их эквиваленты ограниченного использования всего, в т. ч.		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	98 842	96 175
Денежные средства ограниченного использования в других кредитных организациях, за вычетом резерва на возможные потери	0	4 699
Денежные средства и их эквиваленты для Отчета о Движении денежных средств	1 401 975	1 294 772

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

	На 01 июля 2017 года <u>тыс. рублей</u>	На 01 января 2017 года <u>тыс. рублей</u>
Кредиты и депозиты, выданные Банку Российской Федерации	-	-
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации, в т. ч.	89 574	106 454
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	78 763	95 127
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации	10 811	8 855
Векселя	0	2 472
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.	6 661 945	6 179 074
Кредиты, выданные	6 660 694	6 135 461
Векселя	-	-
Прочие размещенные средства	1 251	43 613
Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.	2 036 375	2 192 216
На приобретение жилья	1 124 905	1 142 882
Потребительские кредиты	910 722	1 047 803
Автокредиты	748	1 531
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери	8 787 894	8 477 744
Резерв на возможные потери	(1 066 248)	(1 044 540)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери	7 721 646	7 433 204

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

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

	На 01 июля 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Торговля	1 669 098	1 807 463
Обработывающие производства	1 207 895	1 446 198
Субъекты РФ	1 000 000	1 000 000
Производство и распределение электроэнергии и газа	690 532	532
Транспорт и связь	593 491	604 513
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	557 845	373 527
Строительство	433 943	509 599
Кредиты, выданные на завершение расчетов	116 729	94 607
Сельское хозяйство	49 173	48 654
Прочие	343 239	293 981
Кредиты, выданные клиентам – юридическим лицам, до вычета резерва на возможные потери	6 661 945	6 179 074

3.3. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Общая залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01 июля 2017 года составила 12 150 506 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – 12 309 900 тыс. руб.), 35% (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 июля 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	6 383 219	-	3 306 680	52%
Ипотека. Закладная	2 208 117	-	353 195	16%
Залог прав по контракту	846 184	-	-	0%
Залог транспортного средства	733 671	-	227 583	31%
Залог прав по депозиту	602 886	1 375	-	0%
Залог товаров в обороте	548 204	-	77 567	14%
Залог оборудования	364 900	-	9 731	3%
Поручительство Фонда	288 812	-	271 516	94%
Акции предприятий	128 565	-	-	0%
Ипотека. Залог прав по договору	45 948	-	-	0%
Итого	12 150 506	1 375	4 246 272	35%

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные составляющие риска обеспечения кредита, рассматриваемые Банком:

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

Управление риском обеспечения кредита осуществляется следующими основными действиями:

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

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

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

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

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

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

	На 01 июля 2017 года, тыс. рублей	На 01 января 2017 года, тыс. рублей
Долговые финансовые активы	5 585 848	5 602 014
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 648 286	2 713 894
Долговые обязательства юридических лиц	1 479 088	1 188 671
Долговые обязательства кредитных организаций	1 151 952	931 481
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и Еврооблигации РФ)	155 455	354 385
Долговые обязательства нерезидентов	151 067	413 583
Долевые финансовые активы		
Долевые ценные бумаги юридических лиц	0	0
Резерв под возможные потери по долевым ценным бумагам юридических лиц	140	140
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	(140)	(140)
	5 585 848	5 602 014

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

	На 01 июля 2017 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Субъекты РФ	2 648 285	2 713 894
Финансовая деятельность	1 587 182	1 595 377
Транспорт и связь	405 746	201 007
Торговля	253 406	221 138
Машиностроение	162 350	159 735
ОФЗ	155 454	354 385
Добыча полезных ископаемых	153 098	150 402
Деятельность профессиональная, научная и техническая	103 450	-
Химическая промышленность	64 807	118 956
Металлургия	52 070	87 120
Всего долговых и долевыx финансовых активов	5 585 848	5 602 014

Долговые обязательства юридических лиц включают облигации российских корпораций со сроком погашения на 01 июля 2017 года: с июня 2018 года по февраль 2024 года и ставкой купона от 7,95% до 12,95% (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 июля 2017 года включают облигации, выпущенные регионами Российской Федерации со сроком погашения с ноября 2017 года по апрель 2027 года и ставкой купона от 7,60 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 июля 2017 года: ноябрь 2023 года со ставкой купона 3,13% (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 июля 2017 года: с июля 2017 года по сентябрь 2021 года и ставкой купона от 8,30% 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 июля 2017 года имеют срок погашения с декабря 2017 года по март 2033 года и ставку купона в размере от 7,70% до 10,46 % (по состоянию на 01 января 2017 - срок погашения с июня 2017 года по сентябрь 2031 года и ставку купона в размере от 7,40% до 10,95 %).

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 июля 2017 года составляют 48 928 тыс. руб., из них ОФЗ – 48 928 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 июля 2017 года составляют 9,25 % годовых и срок возврата денежных средств приходится на июль 2017 года.

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

Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения

	На 01 июля 2017 года, тыс. рублей	На 01 января 2017 года, тыс. рублей
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34 132	34 058
Долговые обязательства Российской Федерации	27 317	27 376
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	61 449	61 434

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

	На 01 июля 2017 года тыс. рублей	на 01 января 2017 года тыс. рублей
Субъекты РФ	34 132	34 058
ОФЗ	27 317	27 376
Всего долговых обязательств, удерживаемых до погашения	61 449	61 434

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ со сроком погашения на 01 июля 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 июля 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 июля 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 июля 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 июля 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	(49 252)	-	413 770	(46 959)	-	413 770	(46 959)	-
Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование.	109 541	(87 661)	-	103 762	(82 310)	(1)	103 762	(82 310)	(1)
Транспортные средства	13 418	(8 453)	-	13 417	(7 896)	-	13 417	(7 896)	-
Прочие основные средства	35 341	(22 562)	-	34 967	(21 057)	-	34 967	(21 057)	-
Нематериальные активы	8 141	(406)	-	2 292	(135)	-	2 292	(135)	-
Инвентарь и материалы	997	-	-	455	-	-	455	-	-
Незавершенные капитальные вложения	-	-	-	39	-	-	39	-	-
Итого:	581 462	(168 334)	-	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 июля 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	311 359	-	(25 464)	299 596	-	(10 018)	299 596	-	(10 018)

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

	На 01 июля 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Финансовые активы		
Начисленные проценты	60 897	80 446
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	3 341	4 934
Требования к операторам услуг платежной инфраструктуры и операторам по переводу денежных средств	727	1 797
Расчеты с работниками	369	195
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	119	69
Требования по прочим операциям	28 395	22 743
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	24 223	15 339
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 073	2 705
Расходы будущих периодов	1 043	1 118
Резерв на возможные потери	(63 182)	(65 800)
	57 005	63 546

3.10. Средства кредитных организаций

	На 01 июля 2017 года тыс. рублей	На 1 января 2017 года тыс. рублей
Средства кредитных организаций Российской Федерации	244 084	309 401
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО с кредитными организациями Российской Федерации	45 999	48 999
	290 083	358 400

3.11. Информация об объемах средств на счетах клиентов

	На 01 июля 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Средства юридических лиц	4 416 526	4 200 354
- Текущие счета и депозиты до востребования	2 587 376	2 392 840
- Срочные депозиты	1 829 150	1 807 514
Средства индивидуальных предпринимателей	139 833	122 414
- Текущие счета и депозиты до востребования	126 798	109 525
- Срочные депозиты	13 035	12 889
Средства физических лиц	8 476 060	8 364 509
- Текущие счета и депозиты до востребования	695 088	638 824
- Срочные депозиты	7 780 972	7 725 685
Прочие средства клиентов	7 952	4 984
	13 040 371	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 июля 2017 года тыс. рублей	на 01 января 2017 год тыс. рублей
Торговля	1 167 013	1 168 428
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	963 635	702 170
Обрабатывающие производства	715 380	698 570
Производство и распределение электроэнергии и газа	372 987	52 295
Строительство	271 158	427 387
Транспорт и связь	263 190	193 831
Финансовая деятельность	129 170	237 157
Сельское хозяйство	23 863	19 188
Добыча полезных ископаемых	15 550	6 064
Средства юридических лиц-нерезидентов	0	257
Прочие	634 413	817 421
Итого средств клиентов	4 556 359	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 июля 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Векселя дисконтные	22 115	3 134
Векселя беспроцентные	3 100	2 200
Векселя процентные	0	2 587
	25 215	7 921

Выпущенные беспроцентные векселя на 01 июля 2017 года имеют сроки погашения по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 02 сентября 2017 года (на 01 января 2017 года – по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 24 февраля 2017 года).

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

Выпущенные дисконтные векселя на 01 июля 2017 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 25 сентября 2017 года - по предъявлению, но не ранее 28 февраля 2018 года (на 01 января 2017 года – имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 28 февраля 2017 года – по предъявлению, но не ранее 21 декабря 2026 года).

3.13. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01 июля 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты	55 443	59 314
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	21 785	42 655
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	17 741	20 103
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12 001	17 166
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	6 641	2 851
Расчеты по дивидендам	131	52
Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования	0	9 824
Прочие	2 254	6 827
Нефинансовые обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	696	850
Доходы будущих периодов	1	0
	116 693	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 неконвертируемыми бездокументарными. номинальная стоимость одной акции составляет 1000 рублей.

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

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

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

На годовом Общем собрании акционеров Банка 30 мая 2017 года (Протокол годового общего Собрания акционеров Банка № 39 от 30 мая 2017 года) принято решение о выплате годовых дивидендов за 2016 год в размере 152 рубля на одну обыкновенную бездокументарную именную акцию, на выплату годовых дивидендов направить 82 079 392 рубля. Срок выплаты дивидендов не превысил 25 рабочих дней с даты, на которую были определены лица, имеющие право на получение годовых дивидендов («13» июня 2017 года). По состоянию на 01 июля 2017 года выплачены дивиденды за 2016 год в сумме 82 000 200 рублей.

На годовом Общем собрании акционеров Банка 31 мая 2016 года (протокол № 37 от 31 мая 2016 года) было принято решение о выплате годовых дивидендов за 2015 год в размере 99 рублей на одну обыкновенную бездокументарную именную акцию. В течение 2016 года выплачены дивиденды акционерам Банка в сумме 53 408 025 рублей.

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

	За 1 полугодие 2017 года тыс. рублей	За 1 полугодие 2016 года тыс. рублей
Процентные доходы, всего,	816 933	852 397
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	536 570	579 337
от вложений в ценные бумаги	266 699	237 519
от размещения средств в кредитных организациях	13 664	35 541
Процентные расходы, всего,	463 030	486 159
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	449 091	474 449
по привлеченным средствам кредитных организаций	13 824	11 619
по выпущенным долговым обязательствам	115	91
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	353 903	366 238

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 полугодие 2017 года тыс. рублей	За 1 полугодие 2016 года тыс. рублей
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 006 935	2 771 282
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	146 540	457 704
Доходы от переоценки драгоценных металлов	3 433	8 557
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	18	15
Всего доходов	1 156 926	3 237 558
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(1 014 625)	(2 738 130)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	(124 757)	(466 231)
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(3 393)	(8 554)
Расходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	(0)	(1)
Всего расходов	(1 142 775)	(3 212 916)
	14 151	24 642

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 полугодие 2017 года.

	Резерв на возможные потери				Итого
	ссудной задолженности	начисленным процентам	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	по условным обязательствам кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017г	1 044 540	38 642	38 214	116 108	1 237 504
Формирование резерва	536 157	12 910	31 104	194 187	774 358
Восстановление резерва	(514 449)	(17 468)	(13 436)	(261 844)	(807 197)
Списания	-	-	(484)	-	(484)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2017г	1 066 248	34 084	55 398	48 451	1 204 181

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 1 полугодие 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	648 187	18 881	16 550	174 654	858 272
Восстановление резерва	(587 270)	(16 696)	(5 875)	(142 123)	(751 964)
Списания	-	-	(5 113)	-	(5 113)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2016г	989 849	36 300	36 662	69 203	1 132 014

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

	1 полугодие 2017 года тыс. рублей	1 полугодие 2016 года тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от реализации финансовых активов	24 080	39 775
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-
	24 080	39 775

4.5. Комиссионные доходы

	За 1 полугодие 2017 года тыс. рублей	За 1 полугодие 2016 года тыс. рублей
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	67 312	61 878
От осуществления переводов денежных средств	48 649	48 985
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	16 468	29 642
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	11 827	7 531
По другим операциям	1 815	2 489
	146 071	150 525

4.6. Комиссионные расходы

	За 1 полугодие 2017 года тыс. рублей	За 1 полугодие 2016 года тыс. рублей
Комиссии по системам «Золотая Корона», МПС Visa, «Мир»	9 038	12 736
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 340	6 289
По операциям с валютными ценностями	271	373
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	111	56
По другим операциям	3 915	2 460
	19 675	21 914

4.7. Прочие операционные доходы

	За 1 полугодие 2017 года тыс. рублей	За 1 полугодие 2016 года тыс. рублей
Реализация имущества	15 163	3 372
Аренда	1 559	1 284
Пени, штрафы, неустойки	17	45
Доход от операций с выпущенными ценными бумагами	14	8 072
От операций с учтенными векселями	0	408
Прочее	2 163	7 859
	18 916	21 040

4.8. Операционные расходы

	За 1 полугодие 2017 года тыс. рублей	За 1 полугодие 2016 года тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	182 323	172 036
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.	91 366	83 237
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	19 466	19 606
Охрана	13 147	12 197
Платежи в систему страхования вкладов	10 287	8 213
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	9 956	6 493
По списанию стоимости запасов	9 942	9 338
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 921	10 477
Реклама	3 674	2 921
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в т. ч.	15 465	15 728
По выбытию (реализации) имущества	7 641	8 580
Прочие расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	7 824	7 148
Амортизация	10 741	11 102
Прочие операционные расходы	17 938	10 374
	317 833	292 477

В состав расходов на содержание персонала входят:

	За 1 полугодие 2017 года тыс. рублей	За 1 полугодие 2016 года тыс. рублей
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	140 302	131 905
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	40 116	38 300
Другие расходы на содержание персонала	1 905	1 831
	182 323	172 036

4.9. Расходы по налогам

	За 1 полугодие 2017 года тыс. рублей	За 1 полугодие 2016 года тыс. рублей
Налог на прибыль	19 321	78 508
Отложенный налог на прибыль	3 284	-
Расходы (возврат) по отложенному налогу	-	(21 215)
Прочие налоги	10 789	12 125
Всего расходов по налогам	33 394	69 418

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

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

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

Основными целями управления капиталом являются:

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

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, Банк исходит из оценки текущей потребности в

капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

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

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

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

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

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

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

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

	На 01 июля 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Собственные средства (капитал)		
в том числе:	2 245 584	2 061 779
Уставный капитал	539 996	539 996
Резервный фонд	27 000	27 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	943 340	818 562
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(7 735)	(2 196)
Базовый капитал	1 502 601	1 383 362
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 502 601	1 383 362
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	335 259	270 643
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторами	0	50
Субординированные займы	180 000	180 000
Прирост стоимости имущества	227 724	227 724
Дополнительный капитал	742 983	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 июля 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 июля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01 июля 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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01 июля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01 июля 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
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	13 330 454	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	180 000
2.2.1			200 000	из них: субординированные кредиты	X	180 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	413 128	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 735	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	6 188	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 188
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 547	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 547
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	35 275	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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01 июля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01 июля 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
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	13 628 098	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

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

	На 01 июля 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2017 года тыс. рублей
Базовый капитал	1 502 601	1 383 362
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10.7	10.2
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности базового капитала	6 678 519	6 428 759
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности базового капитала	1 334 642	1 078 735
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	231 353	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	6 447 166	6 192 835
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	0	0
Основной капитал	1 502 601	1 383 362
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10.7	10.2
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности основного капитала	6 678 519	6 428 759
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности основного капитала	1 334 642	1 078 735
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	231 353	235 924
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	6 447 166	6 192 835
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	0	0
Собственные средства (капитал)	2 245 584	2 061 779
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	15.6	14.9
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	6 963 174	6 713 414
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 334 642	1 078 735
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	231 353	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)	6 731 821	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	918 058	1 134 393
Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности основного капитала	918 058	1 134 393
Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	918 058	1 134 393
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности базового капитала	178 759	208 194
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности основного капитала	178 759	208 194
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	178 759	208 194
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности базового капитала	493 295	600 262
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности основного капитала	493 295	600 262
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	493 295	600 262
Величина риска по производным финансовым инструментам (КРС, РСК)	0	0
Величина операционного риска (ОР)	159 439	156 174
Величина рыночного риска (РР)	3 812 913	3 228 385
Коэффициент фондирования	0.93	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, во 2 квартале 2017 года равна 0%. Надбавка за системную значимость к Банку не применяется.

Во 2 квартале 2017 года требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала Банком выполнялись.

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

	Нормативное значение	На 01 июля 2017 года %	На 01 января 2017 года %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15%	106,7	159,6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50%	277,3	431,2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120%	25,9	29,4

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

	Нормативное значение	На 01 июля 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%	6,8	не применимо

Значения показателя финансового рычага:

	На 01 июля 2017 года	На 01 января 2017 года
Основной капитал	1 502 601	1 383 362
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	16 074 961	15 781 843
Показатель финансового рычага, процент	9,3	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 июля 2017 года	На 1 января 2017 года	Средняя за 1 полугодие 2017 год
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	6 997 443	6 665 946	6 831 695
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	430 410	438 425	434 417
Основные средства	405 393	408 148	406 770
Средства на корреспондентских счетах	113 872	281 907	197 890
Вложения в ценные бумаги	23 911	189 760	106 835
Другие сделки	88 962	71 815	80 388
Условные обязательства кредитного характера	493 295	600 262	546 779
Совокупный объем кредитного риска	8 553 286	8 656 263	8 604 774

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 июля 2017 года		На 01 января 2017 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %
Юридические лица	6 661 945	77%	6 179 074	74%
- в т. числе субъекты малого и среднего предпринимательства	3 611 780	54%	3 623 417	59%
Физические лица	2 036 375	23%	2 192 216	26%
Всего	8 698 320	100%	8 371 290	100%

В 1 полугодии 2017 г. доля кредитов юридическим лицам увеличилась и на 01 июля 2017 г. составила 77% против 74% на 01 января 2017. Доля кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в портфеле юридических лиц на 01 июля 2017 г. составила 54%. При этом доля кредитов МСБ в общем кредитном портфеле Банка на 01 июля 2017 г. снизилась по сравнению с 01 января 2017 г. на 1% и составила 42% (43% на 01 января 2017 г.).

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

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 июля 2017 года		На 01 января 2017 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	7 149 552	82%	6 686 911	80%
Ссуды, оцениваемые на портфельной основе	1 548 768	18%	1 684 379	20%
Всего	8 698 320	100%	8 371 290	100%

Доля ссуд (без учета межбанковского кредитования), оцениваемых на индивидуальной основе, увеличилась на 2% при соответствующем уменьшении доли ссуд, находящихся в ПОС.

Категория качества ссуд	На 01 июля 2017 года		На 01 января 2017 года	
	Объем кредитов тыс.руб.	Доля, %	Объем кредитов тыс.руб.	Доля, %
I	1 518 003	17,4%	1 893 075	22,6%
II	5 130 313	59,0%	4 771 954	57,0%
III	1 196 128	13,8%	718 481	8,6%
IV	25 664	0,3%	143 387	1,7%
V	828 212	9,5%	844 393	10,1%
Всего	8 698 320	100%	8 371 290	100%

Наибольшая доля (59,0%) ссудной задолженности классифицирована по состоянию на 01 июля 2017 г. в соответствии с требованиями Банка России во II категорию качества – 5 130 313 тыс. руб.

Информация об объемах и структуре сформированного резерва приведена в таблице ниже

Категория качества ссуд	На 01 июля 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	1 518 003	0	0%	1 893 075	0	0%
II	5 130 313	102 960	2%	4 771 954	125 877	3%
III	1 196 128	175 321	15%	718 481	77 571	11%
IV	25 664	10 485	41%	143 387	60 977	43%
V	828 212	777 482	94%	844 393	780 115	92%
Всего	8 698 320	1 066 248	12%	8 371 290	1 044 540	12%

Доля сформированных резервов в общем объеме кредитного портфеля Банка в 1 полугодии 2017 года осталась на уровне 12%.

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 июля 2017 года составляет 1 066,2 млн. руб. (или 12% от величины кредитного портфеля), размер расчетного резерва – 1 229,3 млн. руб. (или 14% 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 объеме кредитного портфеля Банка за 1 полугодие 2017 года снизилась на 1% и по состоянию на 01 июля 2017 года составила 14%.

Ниже приведен анализ просроченной задолженности кредитного портфеля по типам контрагентов.

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 июля 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	6 661 945	324 061	3,7%	6 179 074	382 015	4,6%
Физические лица	2 036 375	469 816	5,4%	2 192 216	387 355	4,6%
Всего	8 698 320	793 877	9,1%	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 июля 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:	796 063	726 480	1 689 461	968 829	904 762
Ссудная задолженность кредитных организаций	78 763	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам некредитным организациям	673 204	642 748	1 569 855	745 120	543 053
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	44 096	83 732	119 606	223 709	361 709
Жилищные ссуды	7 879	31 136	47 751	93 528	183 225

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 июля 2017 года составляет – 16,8% (по состоянию 01 января 2017 года составляет – 16,4%).

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01 июля 2017 года составляет – 306,4% (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 июля 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	4 707 275	1 382 813	4 894 282	1 479 038
Красноярский край	1 323 911	148 661	543 043	157 156
Москва и область	172 282	173 687	209 010	217 056
Алтайский край	157 045	187 250	155 175	199 000
Омская область	95 476	96 886	61 016	97 671
Прочие	205 956	47 078	316 548	42 295
	6 661 945	2 036 375	6 179 074	2 192 216

Сведения об обремененных и необремененных активах за 2 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:	406 345	107 013	16 867 484	8 444 613
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:	265 591	55 990	5 335 654	4 995 937

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 010 789	968 496
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 010 789	968 496
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	265 591	55 990	4 324 865	4 027 441
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	265 591	55 990	4 231 305	3 933 881
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	93 560	93 560
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	736 702	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	92 899	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	140 754	51 113	6 659 771	3 448 676
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 044 407	0
8	Основные средства	0	0	567 114	0
9	Прочие активы	0	0	1 430 797	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на 01.05.2017, 01.06.2017 и 01.07.2017 года.

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

Рыночные риски

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

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

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

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

существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 01 июля 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 июля 2017 года – 3 812 913 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 июля 2017 года

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	386 528	112 309	60 222	16 940	575 999
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	665 663	0	0	0	665 663
Средства в кредитных организациях	143 234	61 505	43 380	11 036	259 155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 713 020	8 626	0	0	7 721 646
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 442 011	0	143 838	0	5 585 849
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	61 449	0	0	0	61 449
Требование по текущему налогу на прибыль	5 555	0	0	0	5 555
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	413 128	0	0	0	413 128
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	285 895	0	0	0	285 895
Прочие активы	58 593	2 135	0	1 716	62 444
Всего активов	15 175 076	184 575	247 440	29 692	15 636 783
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Средства кредитных организаций	290 083	0	0	0	290 083
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 372 823	461 740	188 560	17 248	13 040 371
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	25 215	0	0	0	25 215
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	35 275	0	0	0	35 275
Прочие обязательства	118 542	3 284	83	11	121 920
Всего обязательств	12 841 938	465 024	188 643	17 259	13 512 864
Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 июля 2017 года	2 333 138	(280 649)	58 797	8 433	2 123 919

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

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	518 117	97 752	62 771	15 222	693 862
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	265 074	0	0	0	265 074
Средства в кредитных организациях	142 254	194 321	85 493	14 642	436 710
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 424 348	8 856	0	0	7 433 204
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 190 205	293 743	118 066	0	5 602 014
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	61 434	0	0	0	61 434
Требование по текущему налогу на прибыль	2 467	0	0	0	2 467
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	410 344	0	0	0	410 344
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	289 578	0	0	0	289 578
Прочие активы	64 704	589	6	2 968	68 267
Всего активов	14 368 525	595 261	266 336	32 832	15 262 954
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	358 400	0	0	0	358 400
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 807 901	603 373	259 447	21 540	12 692 261

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
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 июля 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	14 022	14 022	519	519
5% изменение курса евро по отношению к российскому рублю	(2 940)	(2 940)	(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 июля 2017 года		На 01 января 2017 года	
		Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации, тыс. руб.: (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)	Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации, тыс. руб.: (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)
Облигация	RUR	5 279 326	95 662	4 834 047	82 100
ГЦБ	RUR	155 455	3 945	354 384	3 210
Еврооблигация	USD	0	0	293 416	10 671
Еврооблигация	EUR	151 067	7 853	120 167	6 605
Итого		5 585 848	107 460	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 реагирование 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 июля 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	(40 181)	(26 813)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	40 181	26 813

В разрезе видов валют:

	Влияние на фин. результат и капитал на 01 июля 2017 года, тыс. руб.				Влияние на фин. результат и капитал на 01 января 2017 года, тыс. руб.			
	RUR	USD	EUR	Другие	RUR	USD	EUR	Другие
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(37 755)	(1 914)	(860)	(99)	(25 143)	(9 006)	(1 806)	(15)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	37 755	1 914	860	99	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 июля 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	1 397 417	1 397 417	1 397 417	1 397 417	1 397 417	1 397 417
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	782 505	1 508 983	3 198 435	3 767 505	4 167 245	8 428 613
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 585 848	5 585 848	5 585 848	5 585 848	5 585 848	5 585 848
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 937	2 937	4 542	5 113	89 271
6. Прочие активы	41 104	41 104	41 104	41 104	41 104	41 104
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	7 806 874	8 536 289	10 225 741	10 796 416	11 196 727	15 542 253
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	154 274	154 274	154 274	154 274	154 274	267 507
9. Средства клиентов, из них:	6 360 763	7 606 198	8 512 516	9 855 858	12 072 327	13 677 640
9.1. вклады физических лиц	2 332 761	3 387 792	4 219 470	5 498 458	7 685 406	8 632 925
10. Выпущенные долговые обязательства	1 600	23 969	23 969	25 772	25 772	25 882
11. Прочие обязательства	173 444	189 860	189 883	189 904	189 904	196 127
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 690 081	7 974 301	8 880 642	10 225 808	12 442 277	14 167 156
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	87 955	233 386	473 823	761 893	1 045 611	3 892 055
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	1 028 838	328 602	871 276	(191 285)	(2 291 161)	(2 516 958)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15.4	4.1	9.8	(1.9)	(18.4)	(17.8)

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

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

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

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

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

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

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем – составляющая операционного риска, обусловленная несовершенством контроля (не выявлением) клиентских операций, потенциально связанных с владением, использованием или распоряжением денежными средствами или иным имуществом, полученными преступным путем. Управление данным риском в отчетном году

проводится в рамках созданной в соответствии с федеральным законом 115-ФЗ и руководящими документами ЦБ РФ системы внутреннего контроля.

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

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

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

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

- уменьшения (недопущения) возможных убытков, возникающих вследствие правовых коллизий, разрешаемых судом не в пользу Банка;
- сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

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

Стратегический риск

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

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

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом в АО «Банк Акцент» 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 июля 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 июля 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 июля 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 июля 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 июля 2017 года и 01 января 2017 года в сумме 180 000 тыс. руб.

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

12. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

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

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

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

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

дополнительного вознаграждения ТОП - менеджерам Банка, включая Председателя Правления.

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

Персональный состав Комитета:

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

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

В течение 1 полугодия 2017 года было проведено 1 заседание Комитета.

Вознаграждение членам Комитета в 1 полугодии 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 полугодии 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, утвержденным решениями Правления, и уровнем рисков, принимаемых банком. Наборы ключевых показателей, за выполнение которых стимулируется подразделение, формируются по четырем основным направлениям (финансы, клиенты, технологии, персонал) исходя из процессов и объектов, на которые воздействует подразделение. Исходя из установленных целей и задач подразделений, технологических и организационных условий, формируются плановые индивидуальные ключевые показатели сотрудников и руководителей подразделений. В основном это количественные и качественные показатели, достижение которых позволяет повысить эффективность работы Банка, повысить прибыльность или снизить операционные затраты.

12.1.6. информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение 1 полугодия 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 полугодие 2017 года изменения установленных показателей не производились.

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

Системой оплаты труда Банка зафиксировано, что нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет 40% в составе общего вознаграждения. Ежегодно, членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, Советом директоров или Председателем Правления в зависимости от полномочий устанавливаются целевые показатели вознаграждения (в т.ч. алгоритм расчета показателей, вес и плановое значение) на планируемый период (календарный год) в

зависимости от занимаемой должности, возложенных на них задач и уровня ответственности. В случае выполнения бизнес-плана при одновременном недостижении установленного показателя бизнес-задания фонд премирования сотрудника 1 категории начисляется в размере 40% от фонда премирования сотрудника 1 категории, установленного за выполнение бизнес-задания. По завершении отчетного периода (календарного года) в зависимости от фактически достигнутых сотрудником целевых показателей определяется фактический размер его премиального вознаграждения и проводится формирование отложенной части премии сотрудника на счетах бухгалтерского учета. Начисленная премия сотрудника делится на две части: часть премиального вознаграждения, подлежащая выплате по годовым результатам, и отложенная часть. Устанавливается следующее соотношение премиального вознаграждения: 40% - к выплате по годовым результатам, 60% - отложенная часть. К отложенной части применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка исходя из сроков получения результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку. Корректировка отложенной части производится в зависимости от полученного финансового результата по итогам установленного периода отсрочки и/или реализации рисков на портфеле сделок/операций, по результатам которых была сформирована отложенная часть.

В связи с тем, что оценка результатов работы членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, производится на годовом интервале, информация о соотношении результатов работы за 1 полугодие 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 полугодие 2017 года		1 полугодие 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	14 436,3	3 425,5	14 848,3	3 403,3
2.2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты	8	4	1	0

	нефиксированной части оплаты труда				
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)	216,7 денежные средства	63,5 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, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	14 219,6 денежные средства	3 362,0 денежные средства	14 508,7 денежные средства	3 403,3 денежные средства
2.11	Общий размер выплат в отчетном периоде нефиксированной части оплаты труда, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	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

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		На 01 июля 2017 года, тыс. рублей	На 01 января 2017 года, тыс. рублей
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	34 410	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:	151 067	413 583
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	151 067	413 583
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	26 844	27 849
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	257
4.3	физических лиц - нерезидентов	26 844	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 июля 2017 года, в том числе Пояснительной информации, путем ее размещения на сайте Банка www.akcept.ru.

Председатель Правления

К.А.Васильев

Главный бухгалтер

Т.А.Шачнева



10 августа 2017 г.