

**Пояснительная информация
Акционерного общества “Банк Акцепт”
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 октября 2016 года
и за 9 месяцев 2016 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	11
5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808	14
6. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813	17
7. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	19
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	19
9. Информация о сделках по уступке прав требований	35
10. Сегментация деятельности Банка	35
11. Операции со связанными сторонами	35
12. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу	35
13. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности	40

Общие положения

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Банк Акцепт» (далее – «Банк») подготовлена за 9 месяцев 2016 года по состоянию на 01 октября 2016 года в соответствии с Указанием БР 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

Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

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

Показатели деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года:

- Число клиентов – вкладчиков (юридических и физических лиц) на 01 октября 2016 года превысило 15,2 тысяч;
- Число клиентов - заемщиков (юридических и физических лиц) на 01 октября 2016 года превысило 7,1 тысяч;
- На 01 октября 2016 года количество эмитированных пластиковых карт 49 478 ед.

5 сентября 2016 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности» и повысило подуровень с третьего до второго. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

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.

В отчетном периоде учет операций и событий производился в соответствии с требованиями нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях.

Совокупность способов ведения бухгалтерского учета в отношении отдельных операций и событий изложена в Учетной политике Банка.

Основными принципами построения бухгалтерского учета и отчетности являются:

- непрерывность деятельности;
- определение доходов и расходов по методу «начисления»;
- своевременность отражения операций;
- 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 путем создания резерва на возможные потери.

В связи с изменением законодательства о бухгалтерском учете, связанным с вступлением в силу Положений БР № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода

кредитных организаций», № 448- П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам кредитных организаций», с 01 января 2016 года Банком внесены изменения в Учетную политику.

3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

	На 01 октября 2016 года тыс. рублей	на 01 января 2016 года тыс. рублей
Денежные средства	529 693	711 037
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	521 409	517 981
Средства в кредитных организациях, в т. ч.	289 404	433 238
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	235 157	404 700
Средства в кредитных организациях иных стран	54 247	28 538
Резерв на возможные потери	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 340 506	1 662 256
Денежные средства и их эквиваленты ограниченного использования всего, в т. ч.		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	97 985	74 912
Денежные средства ограниченного использования в других кредитных организациях, за вычетом резерва на возможные потери	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для Отчета о Движении денежных средств	1 242 521	1 587 344

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

	На 01 октября 2016 года тыс. рублей	на 01 января 2016 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты, выданные Банку Российской Федерации	-	-
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации, в т. ч.	409 523	829 497
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	455 894
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации	309 523	364 715
Векселя	100 000	8 888
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.	6 344 433	5 096 830
Кредиты, выданные	6 281 439	5 084 868
Векселя	-	4 326
Прочие размещенные средства	62 994	7 636
Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.	2 269 684	2 715 595
Потребительские кредиты	1 107 717	1 412 348
На приобретение жилья	1 159 692	1 299 627
Автокредиты	2 275	3 620
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери	9 023 640	8 641 922
Резерв на возможные потери	(1 148 963)	(928 932)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери	7 874 677	7 712 990

Прочие размещенные средства юридическим лицам на 01 октября 2016 года представляют собой требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) – 61 743 тыс. руб. и суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям 1 251 тыс. руб., на 01 января 2016 года - требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) – 6 385 тыс. руб. и суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям 1 251 тыс. руб.

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

	На 01 октября 2016 года тыс. рублей	на 01 января 2016 года тыс. рублей
Торговля	2 213 755	1 781 217
Обрабатывающие производства	1 404 081	1 340 231
Строительство	651 310	394 459
Транспорт и связь	519 756	431 271
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	487 966	412 769
Производство и распределение электроэнергии и газа	400 532	532
Сельское хозяйство	213 606	221 894
Кредиты, выданные на завершение расчетов	96 024	125 860
Добыча полезных ископаемых	2 000	0
Кредиты, выданные юридическим лицам-нерезидентам	0	18 230
Прочие	355 403	370 367
Кредиты, выданные клиентам – юридическим лицам, до вычета резерва на возможные потери	6 344 433	5 096 830

3.3. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Общая залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01 октября 2016 года составила 13 100 914 тыс. руб. (на 01 января 2016 года – 12 579 405 тыс. руб.), 42% (на 01 января 2016 года – 49%) из общей массы обеспечения – обеспечение 1-й и 2-й категории качества.

Информация о стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01 октября 2016 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	7 356 052	-	4 221 262	57%
Ипотека. Закладная	2 300 345	-	331 100	14%
Залог транспортного средства	976 272	-	240 848	25%
Залог прав по депозиту	659 763	81 375	-	12%
Залог товаров в обороте	525 379	-	272 143	52%
Залог прав по контракту	383 480	-	-	0%
Залог оборудования	374 711	-	35 799	10%
Поручительство Фонда	330 217	-	307 392	93%
Акции предприятий	128 565	-	-	0%
Ипотека. Залог прав по договору	66 130	-	1 743	3%
Итого	13 100 914	81 375	5 410 287	42%

Информация о стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01 января 2016 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	7 345 331	-	5 145 214	70%
Ипотека. Закладная	2 316 442	-	289 418	12%
Залог транспортного средства	1 139 148	-	253 645	22%
Залог оборудования	455 799	-	36 592	8%
Залог прав по депозиту	423 220	1 375	-	0%
Поручительство Фонда	271 230	-	263 430	97%
Залог товаров в обороте	260 552	-	193 227	74%
Ипотека. Залог прав по договору	134 898	-	1 743	1%
Акции предприятий	128 565	-	-	0%
Залог прав по контракту	104 220	-	-	0%
Итого	12 579 405	1 375	6 183 269	49%

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

	На 01 октября 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года, тыс. рублей
Долговые финансовые активы	4 938 012	4 128 278
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 368 468	1 576 196
Долговые обязательства юридических лиц	855 556	1 143 374
Долговые обязательства кредитных организаций	812 249	268 983
Долговые обязательства нерезидентов	796 155	996 901
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и Еврооблигации РФ)	105 584	142 824
Долевые финансовые активы	0	105
Долевые ценные бумаги юридических лиц	140	140
Резерв под возможные потери по долевым ценным бумагам юридических лиц	(140)	(35)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
	4 938 012	4 128 383

Долговые обязательства юридических лиц включают облигации российских корпораций со сроком погашения на 01 октября 2016 года: с ноября 2016 года по март 2021 года и ставкой купона от 7,95% до 12,95% (по состоянию на 01 января 2016 года со сроком погашения с февраля 2016 года по декабрь 2020 года и ставкой купона от 7,9% до 17,0%).

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в портфеле Банка на 01 октября 2016 года включают облигации, выпущенные регионами Российской Федерации со сроком погашения с ноября 2016 года по май 2026 года и ставкой купона от 6,50 до 13,75% (на 01 января 2016 года со сроком погашения с ноября 2016 года по октябрь 2022 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 и рублях со сроком погашения на 01 октября 2016 года: с апреля 2018 года по март 2023 года и ставкой купона от 2,93% до 9,25% (на 01 января 2016 года со сроком погашения с июля 2016 года по октябрь 2022 года и ставкой купона от 2,93% до 9,25%).

Долговые обязательства кредитных организаций включают в себя облигации, выпущенные российскими кредитными организациями, со сроком погашения по состоянию на 01 октября 2016 года: с

октября 2016 года по сентябрь 2021 года и ставкой купона от 9,25% до 12,50% (по состоянию на 01 января 2016 года с января 2016 года по июль 2016 года и ставкой купона от 9,70% до 15,50%).

Долговые обязательства Российской Федерации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ в российских рублях (ОФЗ) и в иностранной валюте (еврооблигации РФ). ОФЗ в портфеле Банка на 01 октября 2016 года имеют срок погашения с июня 2017 года по сентябрь 2031 года и ставкой купона в размере от 7,40% до 11,58 % (по состоянию на 01 января 2016 г. - срок погашения с апреля 2017 года по июнь 2017 года и ставкой купона в размере 7,40%). Еврооблигации РФ номинированные в долларах США в портфеле Банка на 01 октября 2016 года отсутствуют (по состоянию на 01 января 2016 года еврооблигации РФ имеют срок погашения март 2030 года и ставку купона 7,5%).

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01 октября 2016 года отсутствуют (на 01 января 2016 года составляли 166 981,7 тыс.руб., из них еврооблигации РФ - 31 097,1 тыс.руб. и долговые обязательства нерезидентов – 135 884,6 тыс.руб.).

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (еврооблигации РФ и долговые облигации нерезидентов), определена на 01 октября 2016 года не по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг. Для оценки данных ценных бумаг используются котировки, опубликованные на сайте СРО Национальной фондовой ассоциации (<http://www.nfa.ru/?page=fixing>). Данный подход утвержден во внутренних документах Банка.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

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

Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения

	На 01 октября 2016 года, тыс. рублей	На 01 января 2016 года, тыс. рублей
Долговые обязательства Российской Федерации	26 900	48 391
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33 344	48 590
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	60 244	96 981

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ со сроком погашения на 01 октября 2016 года с августа 2018 года по февраль 2027 года и ставкой купона от 7,0 % до 8,15% (на 01 января 2016 года сроки погашения с августа 2016 года по февраль 2036 года и ставкой купона от 6,0% до 8,15%).

Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления включают облигации, выпущенные Министерством Финансов Красноярского края со сроком погашения на 01 октября 2016 года в сентябре 2018 года и ставкой купона 7,95% (на 01 января 2016 года сроки погашения в сентябре 2018 г. и ставкой купона в размере 7,95 %).

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 октября 2016 года и на 01 января 2016 года.

3.6. 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 октября 2016 года			на 01 января 2016 года		
				Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
Земля, здания и сооружения	409 109	(45 957)	-	406 555	(42 532)	-			
Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование.	105 358	(80 908)	(2)	101 000	(72 305)	(3)			
Транспортные средства	13 418	(7 611)	-	13 664	(7 226)	-			
Прочие основные средства	34 349	(20 724)	-	34 391	(18 754)	-			
Нематериальные активы	1 615	(82)	-	650	-	-			
Незавершенные капитальные вложения	5317	-	-	296	-	(51)			
Инвентарь и материалы	1 574	-	-	733	-	-			
Итого:	570 740	(155 282)	(2)	557 289	(140 817)	(54)			

Для оценки ряда активов (объекты недвижимости) Банк привлекает независимых профессиональных оценщиков. Последняя переоценка объектов основных средств (недвижимости) проведена по состоянию на 01 января 2016 года. Оценку провело ООО «Информационно-Аналитическое Бюро». Оценщик Гладкая Дарья Андреевна, член НП СОО «СИБИРЬ». При оценке были применены, там, где уместно, следующие методы оценки справедливой стоимости:

- сравнительный подход;
- доходный подход.

Оценщиком обоснован отказ от применения затратного подхода.

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

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

У Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование групп объектов основных средств	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	на 01 октября 2016 года			на 01 января 2016 года		
				Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
Имущество, полученное по отступному	179 791	-	(10 018)	122 919	-	(638)			

В течение 9 месяцев 2016 года по договорам об отступном Банк получил недвижимое имущество на сумму 74 792 тыс. руб. Банк планирует реализовать данное имущество.

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

	На 01 октября 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Финансовые активы		
Начисленные проценты	72 885	71 127
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	3 076	37 654
Требования к операторам услуг платежной инфраструктуры и операторам по переводу денежных средств	-	2268
Расчеты с работниками	652	307
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	184	-
Требования по прочим операциям	22 079	26 107
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	24 143	16 819
Расходы будущих периодов	1 478	1 418
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	309	-
Резерв на возможные потери	(65 818)	(64 246)
	58 988	91 454

3.9. Информация об остатках средств на счетах Банка России, кредитных организаций

	На 01 октября 2016 года тыс. рублей	На 1 января 2016 года тыс. рублей
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО с Банком России	-	117 346
	-	117 346

3.10. Средства кредитных организаций

	На 01 октября 2016 года тыс. рублей	На 1 января 2016 года тыс. рублей
Средства кредитных организаций Российской Федерации	264 429	146 023
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО с кредитных организаций Российской Федерации	-	36 441
	264 429	182 464

3.11. Информация об объемах средств на счетах клиентов

	На 01 октября 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Средства юридических лиц	4 473 822	3 987 398
- Текущие счета и депозиты до востребования	2 443 810	2 184 051
- Срочные депозиты	2 030 012	1 803 347
Средства индивидуальных предпринимателей	116 399	119 036
- Текущие счета и депозиты до востребования	110 731	94 638
- Срочные депозиты	5 668	24 398
Средства физических лиц	7 951 040	7 911 759
- Текущие счета и депозиты до востребования	494 763	505 594
- Срочные депозиты	7 456 277	7 406 165
Прочие средства клиентов	6 822	4 351
	12 548 083	12 022 544

Анализ средств клиентов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	На 01 октября 2016 года тыс. рублей	на 01 января 2016 год тыс. рублей
Торговля	1 515 359	871 868
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	997 808	1 100 185
Транспорт и связь	492 496	302 887
Обрабатывающие производства	482 852	528 671
Строительство	338 873	484 825
Финансовая деятельность	279 372	354 730
Производство и распределение электроэнергии и газа	29 874	54 455
Сельское хозяйство	17 736	19 146
Добыча полезных ископаемых	2 330	-
Средства юридических лиц-нерезидентов	268	150 807
Прочие	433 253	238 860
Итого средств клиентов	4 590 221	4 106 434

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

Выпущенные долговые обязательства

	На 01 октября 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Векселя дисконтные	4 422	704
Векселя процентные	2 587	652
Векселя беспроцентные	2 200	31 894
	9 209	33 250

Выпущенные беспроцентные векселя на 01 октября 2016 года имеют сроки погашения по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 30 ноября 2016 года (на 01 января 2016 года - по предъявлению, но не ранее 14 октября 2015 года - по предъявлению, но не ранее 01 апреля 2016 года).

Выпущенные процентные векселя на 01 октября 2016 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 31 марта 2017 года (на 01 января 2016 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 31 декабря 2015 года).

Выпущенные дисконтные векселя на 01 октября 2016 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 28 февраля 2017 года – по предъявлению, но не ранее 30 сентября 2026 года (на 01 января 2016 года – по предъявлению, но не ранее 20 января 2016 года).

3.13. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01 октября 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты	60 264	72 520
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	10 308	7 451
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	9 686	3 884
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	2 702	10 814
Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования	-	7 786
Расчеты по дивидендам	52	36
Прочие	15 004	8 611
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	53	675
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1 206	242
	99 275	112 019

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 - 60 000 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.

В течение 2015 года дивиденды акционерам не выплачивались (Протокол годового общего Собрания акционеров Банка № 36 от 18 июня 2015 года).

В 2016 году на выплату годовых дивидендов за 2015 год направлено 53 459 604 рублей (Протокол годового общего Собрания акционеров Банка № 37 от 31 мая 2016 года). Срок выплаты дивидендов не превысил 25 рабочих дней с даты, на которую были определены лица, имеющие право на получение годовых дивидендов («15» июня 2016 года).

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

	За 3 квартала 2016 года тыс. рублей	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей
Процентные доходы, всего,	1 285 990	1 324 545
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	881 819	994 925
от вложений в ценные бумаги	356 586	286 563
от размещения средств в кредитных организациях	47 585	43 057
Процентные расходы, всего,	724 725	879 722
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	704 401	865 413
по привлеченным средствам кредитных организаций	20 131	12 166
по выпущенным долговым обязательствам	193	2 143
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	561 265	444 823

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 3 квартала 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	1 039 883	29 208	23 527	396 254	1 488 872
Восстановление резерва	(816 348)	(24 436)	(10 690)	(309 613)	(1 161 087)
Списания	(3504)	(496)	(5 144)	-	(9 144)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2016г	1 148 963	38 391	38 793	123 313	1 349 460

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 3 квартала 2015 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 2015г	715 321	20 171	52 754	18 990	807 236
Формирование резерва	1 477 168	43 247	10 372	255 519	1 786 306
Восстановление резерва	(1 377 112)	(33 197)	(31 436)	(242 273)	(1 684 018)
Списания	(252)	(348)	(646)	-	(1 246)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2015г	815 125	29 873	31 044	32 236	908 278

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

	За 3 квартала 2016 года тыс. рублей	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей
Чистые расходы от реализации финансовых активов	127	(2 071)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-
	127	(2 071)

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

	За 3 квартала 2016 года тыс.рублей	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от реализации финансовых активов	64 504	86 927
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-
	64 504	86 927

4.5. Комиссионные доходы

	За 3 квартала 2016 года тыс.рублей	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	90 751	90 622
От осуществления переводов денежных средств	73 608	90 420
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	47 101	33 696
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	10 929	20 324
По другим операциям	3 720	6 640
	226 109	241 702

4.6. Комиссионные расходы

	За 3 квартала 2016 года тыс.рублей	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей
Комиссии по системам «Золотая Корона», МПС Visa	18 576	22 512
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	10 207	11 063
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	71	49
По операциям с валютными ценностями	454	-
По другим операциям	4 088	619
	33 396	34 243

4.7. Прочие операционные доходы

	За 3 квартала 2016 года тыс.рублей	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей
Доход от операций с выпущенными ценными бумагами	8 425	6 284
Реализация имущества	3 666	251
Аренда	1 919	59
От операций с учтенными векселями	408	-
Пени, штрафы, неустойки	45	63
Прочее	8 551	2 223
	23 014	8 880

4.8. Операционные расходы

	За 3 квартала 2016 года тыс.рублей	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	257 488	251 980
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.	134 545	127 346
Расходы по операционной аренде	29 326	31 203
Охрана	19 218	19 651
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	16 744	14 496
По списанию стоимости материальных запасов	14 142	12 948
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	11 432	11 227
Реклама	5 323	6 742
Платежи в систему страхования вкладов	16 534	14 249
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в т. ч.	21 122	11 589
По выбытию (реализации) имущества	10 127	1 095
Прочие расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	10 995	10 494
Амортизация	16 393	15 715
Прочие операционные расходы	15 537	43 629
	445 085	450 259

В состав расходов на содержание персонала входят:	За 3 квартала 2016 года тыс.рублей	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	198 210	194 475
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	56 444	55 479
Другие расходы на содержание персонала	2 834	2 026
	257 488	251 980

4.9. Расходы по налогам

	За 3 квартала 2016 года тыс.рублей	За 3 квартала 2015 года тыс. рублей
Налог на прибыль	85 070	91 530
Расходы (возврат) по отложенному налогу	(19 684)	(13 307)
Прочие налоги	19 304	15 248
Всего расходов по налогам	84 690	93 471

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

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

В течение 3 кварталов 2016 года политика Банка в области управления капиталом не изменилась.

С 01 января 2016 года вступили в силу изменения, внесенные в Положение Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», которые не оказали влияния на размер собственных средств (капитала) на 01 января 2016 года, а заключались в исключении остатков, возникших в связи с переоценкой основных средств на балансовом счете № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» из показателей прибыли текущего года и переносом их в статью «Прирост стоимости имущества». Информация о структуре капитала Банка на 01 октября 2016 года и данные на 01 января 2016 года без учета изменений и с учетом изменений, вступивших в силу с 01 января 2016 года, приведены в таблице ниже.

	На 01 октября 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года после пересчета тыс. рублей	На 01 января 2016 года до пересчета тыс. рублей
Собственные средства (капитал)			
в том числе:	1 906 657	1 878 719	1 878 719
Уставный капитал	539 996	539 996	539 996
Резервный фонд	27 000	27 000	27 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	818 562	704 924	704 924
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(1 533)	(689)	(689)
Базовый капитал	1 384 025	1 271 231	1 271 231
Добавочный капитал	-	-	-
Основной капитал	1 384 025	1 271 231	1 271 231
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	113 985	198 833	141 681
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторами	50	48	48
Субординированные займы	180 000	180 000	180 000
Прирост стоимости имущества	228 597	228 607	285 759
Дополнительный капитал	522 632	607 488	607 488

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01 октября 2016 года приведены в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01 октября 2016 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01 октября 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	539 996	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	539 996	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	539 996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями",	15, 16	12 812 512	X	X	X

	всего, в том числе:					
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	415 456	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 533	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	920	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	920
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	613	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	613
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	69 551	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	13 162 337	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

С 01 января 2016 года вступили в силу изменения в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», которые коснулись порядка расчета нормативов достаточности капитала банка. Банком было проанализировано их влияние на значения нормативов достаточности капитала на 01 января 2016 года. Вступившие в силу изменения не оказали существенного влияния и не повлекли за собой пересчет сопоставимых данных.

С 01 января 2016 года установлены новые минимальные требования по соблюдению нормативов: значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) снижено до 8,0% (ранее – 10%), норматив достаточности базового капитала (Н1.1) до 4,5% (ранее – 5%). Значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) не изменилось и составляет 6%.

В течение 3 кварталов 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 01 октября 2016 года и на 01 января 2016 года представлен в таблице ниже.

	На 01 октября 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Базовый капитал	1 384 025	1 271 231
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10.1	9.1
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	7 063 702	6 680 632
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1 086 861	1 578 085
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	59 754	132 888
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	0	15 664
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	7 003 948	6 532 080
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	0	0
Основной капитал	1 384 025	1 271 231
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10.1	9.1
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	7 063 702	6 680 632

	На 01 октября 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1 086 861	1 578 085
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	59 754	132 888
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	0	15 664
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	7 003 948	6 532 080
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	0	0
Собственные средства (капитал)	1 906 657	1 878 719
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	13.6	13.2
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	7 349 448	6 966 391
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 086 861	1 578 085
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	59 754	132 888
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	15 664
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	7 289 694	6 817 839
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	0
Операции с повышенным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	936 432	928 537
Операции с повышенным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	936 432	928 537
Операции с повышенным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	936 432	928 537
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	257 156	274 116
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	257 156	274 116
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	257 156	274 116
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	628 346	1 104 491
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	628 346	1 104 491
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	628 346	1 104 491
Величина риска по производным финансовым инструментам (КРС, РСК)	6 136	0
Величина операционного риска (ОР)	156 174	148 114
Величина рыночного риска (РР)	2 846 650	3 059 212
Коэффициент фондирования	0.95	0.87

С 01 января 2016 года Банк России установил для кредитных организаций следующие надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала): надбавку поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавку и надбавку за системную значимость.

Минимальный размер надбавки поддержания достаточности капитала на 2016 год установлен в размере 0,625%. 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, на 01 октября 2016 года равна 0%. Надбавка за системную значимость Банком не применяется.

На 01 октября 2016 года требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала Банком выполнены.

Значения нормативов ликвидности по состоянию на 01 октября 2016 года и 01 января 2016 года:

	Нормативное значение	На 01 октября 2016 года %	На 01 января 2016 года %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15%	165,2	261,0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50%	474,5	434,9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120%	22,6	21,7

Значения показателя финансового рычага:

	На 01 октября 2016 года	На 01 января 2016 года
Основной капитал	1 384 025	1 271 231
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	15 442 351	15 355 129
Показатель финансового рычага, процент	9,0	8,3

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

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

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

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

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

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

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

Задачи системы управления банковскими рисками:

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

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

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.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию Стратегии Банка по управлению рисками;
- 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;
- обеспечивает систему мер, снижающих рискованность банковских операций, через организацию деятельности кредитно-финансового и иных комитетов Банка.

Председатель Правления:

- обеспечивает условия для эффективной реализации бизнес-процессов и Политики в сфере контроля и управления рисками,
- утверждает и 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».

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.

Управление анализа и контроля рисков:

- осуществляет оперативный контроль функционирования системы управления рисками в Банке;
- проводит текущий мониторинг и оценку величины уровня банковских рисков;
- разрабатывает методологию и регламентацию процедур контроля и управления банковскими рисками;

- осуществляет контроль выполнения мероприятий, направленных на минимизацию банковских рисков;
- производит составление и предоставление отчетности о рисках органам управления Банка.

Служба внутреннего аудита:

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

Служба внутреннего контроля:

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

Подразделения Банка:

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

Для эффективного управления рисками разработана система процедур и правил, регламентирующая ежедневную деятельность Банка на всех уровнях. Система включает в себя:

- процедуры управления отдельными видами рисков, принимаемых Банком, порядки и способы реагирования на события реализации рисков;
- порядок подготовки и принятия решений по операциям, подверженным риску;
- систему распределения полномочий и ответственности в процессах управления и контроля, исключаящую конфликт интересов;
- ответственность и подотчетность руководителей и исполнителей;
- эффективный внутренний контроль соблюдения установленных процедур и правил.

Одним из способов управления рисками в Банке является система лимитирования рисков, которая включает в себя следующие виды лимитов:

- лимиты на показатели, используемые при текущем мониторинге рисков;
- операционные лимиты, определяющие пределы полномочий руководителей и сотрудников Банка при совершении конкретных операций;
- портфельные лимиты и ограничения;
- индивидуальные лимиты на контрагентов/заемщиков Банка.

Методология оценки рисков включает в себя анализ чувствительности кредитной организации к рискам, сценарный анализ. Анализ сценариев или моделирование используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции банка на неблагоприятное изменение внешних или внутренних условий.

В целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и поддержки управленческих решений в Банке проводится стресс-тестирование. Стресс-тестирование осуществляется как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано.

Стресс-тестирование является инструментом риск-менеджмента, предназначенным для исследования и оценки воздействия на Банк событий и факторов риска и выработки мер, обеспечивающих минимизацию негативного воздействия этих обстоятельств на деятельность Банка.

В соответствии с внутренним порядком в Банке формируются и предоставляются следующие виды отчетности:

Совету Директоров предоставляются:

- карта рисков (ежеквартально), включающую информацию о плановых уровнях рисков, об агрегированном объеме значимых рисков, об уровне каждого значимого риска, об изменении уровня значимых рисков и влиянии изменения на достаточность капитала);
- отчет о риск-мониторинге (ежеквартально), включающий информацию о достижении установленных сигнальных значений и соблюдении установленных лимитов;
- отчет о стресс-тестировании (ежегодно).

Правлению Банка предоставляются:

- отчет о риск-мониторинге, содержащий состояние индикаторов рисков (ежеквартально);
- отчеты о стресс-тестировании;
- отчет о текущем состоянии ликвидности Банка (ежемесячно);
- отчет о совокупном кредитном риске (ежеквартально);
- оперативная информация о вновь выявленных существенных событиях и факторах рисков; отчет о состоянии розничного кредитного портфеля, включающий объемы просроченной задолженности по кредитным продуктам (ежемесячно).

Кредитный риск

Кредитный риск Банка 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 не выбранных 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 представлен совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов.

тыс. руб

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года	Средняя за 9 месяцев 2016 года
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	7 623 098	7 167 950	7 395 524
Основные средства	413 923	415 729	414 826
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	255 123	183 422	219 273
Средства на корреспондентских счетах	158 217	286 650	222 433
Вложения в ценные бумаги	9 347	24 119	16 733
Другие сделки	83 328	91 174	87 251
Условные обязательства кредитного характера	628 346	1 104 491	866 418
Сделки с ПФИ	3 913	-	1 957
Итого	9 175 295	9 273 535	9 224 415

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

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

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 октября 2016 года		На 01 января 2016 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %
Юридические лица	6 344 433	74%	5 096 830	65%
- в т. числе субъекты малого и среднего предпринимательства	3 976 732	46%	3 369 309	43%
Физические лица	2 269 684	26%	2 715 595	35%
Всего	8 614 117	100%	7 812 425	100%

За 9 месяцев 2016 года доля кредитов юридическим лицам увеличилась на 9% и составила 74%. Доля кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в кредитном портфеле юридических лиц за аналогичный период, увеличилась на 3% и составила 46%. Доля кредитов физическим лицам сократилась на 9% и составила 26%.

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

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 октября 2016 года		На 01 января 2016 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	6 819 839	79%	5 647 599	72%
Ссуды, оцениваемые на портфельной основе	1 794 278	21%	2 164 826	28%
Всего	8 614 117	100%	7 812 425	100%

Доля ссуд (без учета межбанковского кредитования), оцениваемых на индивидуальной основе за 9 месяцев 2016 года увеличилась на 7% и по состоянию на отчетную дату составила 79%. Доля ссуд, находящихся в ПОС, за аналогичный период снизилась на 7% и по состоянию на отчетную дату составила 21%.

Категория качества ссуд	На 01 октября 2016 года		На 01 января 2016 года	
	Объем кредитов тыс.руб.	Доля, %	Объем кредитов тыс.руб.	Доля, %
I	1 388 670	16,1%	956 570	12,2%
II	5 427 072	63,0%	5 313 730	68,0%
III	660 816	7,7%	762 610	9,8%
IV	348 179	4,0%	25 500	0,3%
V	789 380	9,2%	754 015	9,7%
Всего	8 614 117	100%	7 812 425	100%

Наибольшая доля (63,0%) ссудной задолженности классифицирована по состоянию на 01 октября 2016г., в соответствии с требованиями Банка России, во II категорию качества: в I категорию качества – 1 388 670 тыс. руб., во II категорию качества – 5 427 072 тыс. руб., в III категорию качества – 660 816 тыс. руб., в IV категорию качества – 348 179 тыс. руб., в V категорию качества – 789 380 тыс. руб.

В анализируемом периоде произошли следующие изменения структуры кредитного портфеля Банка:

- увеличился объем кредитов по I категории качества ссуд на 432 100 тыс. руб., доля увеличилась на 3,9%;
- увеличился объем кредитов по II категории качества ссуд на 113 342 тыс. руб., доля уменьшилась на 5,0%;
- уменьшился объем кредитов по III категории качества ссуд на 101 794 тыс. руб., доля сократилась на 2,1%;
- увеличился объем кредитов по IV категории качества ссуд на 322 679 тыс. руб., доля увеличилась на 3,7%;
- увеличился объем кредитов по V категории качества ссуд на 35 365 тыс. руб., доля сократилась на 0,5%.

Информация об объемах и структуре сформированного резерва приведена в таблице ниже

Категория качества ссуд	На 01 октября 2016 года			На 01 января 2016 года		
	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем сформированного резерва, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем сформированного резерва, тыс. руб.	Доля, %
I	1 388 670	0	0%	956 570	0	0
II	5 427 072	114 161	2%	5 313 730	77 312	1%
III	660 816	94 975	14%	762 610	162 678	21%
IV	348 179	225 985	65%	25 500	8 883	35%
V	789 380	713 842	90%	754 015	650 519	86%
Всего	8 614 117	1 148 963	13%	7 812 425	899 392	12%

Доля сформированных резервов в общем кредитном портфеле Банка за 9 месяцев 2016 года увеличилась на 1% и по состоянию на 01 октября 2016 года составила 13%.

За анализируемый период произошли следующие изменения сформированных резервов по группам риска:

- увеличение по II категории качества ссуд на 36 849 тыс. руб. (+1,0%);
- снижение по III категории качества ссуд на 67 703 тыс. руб. (-7%);
- увеличение по IV категории качества ссуд на 217 102 тыс. руб. (+30%);
- увеличение по V категории качества ссуд на 63 323 тыс. руб. (+4%).

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

Размер фактически сформированного Банком резерва по кредитному портфелю по состоянию на 01 октября 2016 года составляет 1 149,0 млн. руб. (или 13% от величины кредитного портфеля), размер расчетного резерва – 1 316,0 млн. руб. (или 15% от величины кредитного портфеля). Размер фактически сформированного Банком резерва по состоянию на 01 января 2016 года составляет 899,4 млн. руб. (или 12% от величины кредитного портфеля), размер расчетного резерва – 1 103,9 млн. руб. (или 14% от величины кредитного портфеля). Доля расчетного резерва в общем кредитном портфеле Банка за 9 месяцев 2016 года увеличилась и по состоянию на 01 октября 2016 года составила 15%.

Ниже приведен анализ просроченной задолженности кредитного портфеля по типам контрагентов.

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 октября 2016 года			На 01 января 2016 года		
	Объем кредитов тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности и в общем портфеле, %	Объем кредитов тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности и в общем портфеле, %
Юридические лица	6 344 433	518 816	6,0%	5 096 830	251 479	3,2%
Физические лица	2 269 684	517 508	6,0%	2 715 595	499 538	6,4%
Всего	8 614 117	1 036 324	12,0%	7 812 425	751 017	9,6%

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

Показатели просроченной задолженности Банка за анализируемый период изменились следующим образом:

- доля просроченной задолженности по всему кредитному портфелю (без учета межбанковского кредитования) за анализируемый период увеличилась на 2,4% и составила 12,0%;
- доля просроченной задолженности по портфелю юридических лиц увеличилась на 2,8% и составляет 6,0%;
- доля просроченной задолженности по портфелю кредитов физических лиц снизилась на 0,4% и составляет 6,0%.

В таблице ниже приведена информация по реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов.

Наименование показателя	На 01 октября 2016 года	На 01 января 2016 года
Реструктурированная задолженность всего, в том числе:	1 780 765	1 204 489
Кредиты юридическим лицам	1 710 212	1 052 173
Кредиты малому бизнесу	4 180	43 139
Кредиты физическим лицам	66 373	109 177
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	20,7%	15,4%

Реструктурированной признается ссуда, по которой на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального кредитного договора в благоприятную для заемщика сторону.

Ниже приведена информация по ссудам в разрезе сроков оставшихся до погашения* на 01 октября 2016 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:	1 026 026	1 460 502	1 402 490	1 444 266	3 605 159
Ссудная задолженность кредитных организаций	300 364	102 607	0	0	0
Кредиты юридическим лицам некредитным организациям	694 530	1 257 178	1 259 723	1 162 460	1 193 739
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	31 132	100 717	142 767	281 806	2 411 420
Жилищные ссуды	7 645	33 361	50 208	99 449	1 912 646

Ниже приведена информация по ссудам в разрезе сроков оставшихся до погашения* на 01 января 2016 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:	784 621	735 924	1 437 440	2 009 234	369 2491
Ссудная задолженность кредитных организаций	466 863	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам некредитным организациям	280 735	613 018	1 241 735	1 670 957	715 579
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	37 023	122 906	195 705	338 277	2 976 912
Жилищные ссуды	9 428	36 066	54 718	109 098	2 210 385

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

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

Значение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 01 октября 2016 года составляет – 20,77% (по состоянию на 01 января 2016 года – 19,48%).

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01 октября 2016 года составляет – 436,26% (по состоянию на 01 января 2016 года – 368,7%).

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

Наименование региона местонахождения заемщика	На 01 октября 2016 года		На 01 января 2016 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	4 984 595	1 539 513	3 603 707	1 880 739
Красноярский край	477 974	144 756	264 862	151 484
Алтайский край	317 039	211 323	481 986	248 857
Москва и область	176 013	231 891	194 665	267 085
Омская область	67 428	101 548	103 101	115 188
Прочие	321 384	40 653	448 509	52 242
	6 344 433	2 269 684	5 096 830	2 715 595

Концентрация кредитного риска в разрезе направлений деятельности клиентов приведена в п.3.2.

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 на основании внутренних методик, разработанных Банком.

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

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

По состоянию на 01 октября 2016 года и 01 января 2016 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью уровня 1. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов относится к уровню 3. Изменения методов оценки финансовых инструментов в отчетном периоде не допускались.

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

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

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

Величина рыночного риска для расчета достаточности капитала Банка на 01 октября 2016 года – 2 846 650 тыс. руб. На 01 января 2016 года составляет - 3 059 212 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 ежедневного закрытия (в «0») валютной позиции не создавала в деятельности Банка значительных рисков от неблагоприятного изменения курсов валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01 октября 2016 года

	тыс. рублей				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	353 127	109 134	49 707	17 725	529 693
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	521 409	0	0	0	521 409
Средства в кредитных организациях	136 371	85 509	55 554	11 970	289 404
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127	0	0	0	127
Чистая ссудная задолженность	7 865 519	9 158	0	0	7 874 677
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 189 866	514 575	233 571	0	4 938 012
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	60 244	0	0	0	60 244
Требование по текущему налогу на прибыль	3 734	0	0	0	3 734
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	415 456	0	0	0	415 456
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	169 773	0	0	0	169 773
Прочие активы	60 392	231	0	2 838	63 461
Всего активов	13 776 018	718 607	338 832	32 533	14 865 990

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	264 429	0	0	0	264 429
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 490 262	701 739	335 950	20 132	12 548 083
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	9 209	0	0	0	9 209
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	69 551	0	0	0	69 551
Прочие обязательства	96 414	6 135	245	12	102 806
Всего обязательств	11 929 865	707 874	336 195	20 144	12 994 078
Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 октября 2016 года	1 846 153	10 733	2 637	12 389	1 871 912

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01 января 2016 года

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	477 158	144 029	74 004	15 846	711 037
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	517 981	0	0	0	517 981
Средства в кредитных организациях	323 790	66 970	31 215	11 263	433 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 654 790	31 819	26 381	0	7 712 990
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 264 742	671 177	192 464	0	4 128 383
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	96 981	0	0	0	96 981
Требование по текущему налогу на прибыль	63 282	0	0	0	63 282
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	538 699	0	0	0	538 699
Прочие активы	90 942	57	0	2 121	93 120
Всего активов	13 028 365	914 052	324 064	29 230	14 295 711

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	117 346	0	0	117 346
Средства кредитных организаций	146 023	36 441	0	0	1182 464
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 927 088	752 416	323 378	19 662	12 022 544
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	33 250	0	0	0	33 250
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 434	0	0	0	2 434
Отложенное налоговое обязательство	70 687	0	0	0	70 687
Прочие обязательства	109 865	3 792	504	23	114 184
Всего обязательств	11 289 347	909 995	323 882	19 685	12 542 909
Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 января 2016 года	1 739 018	4 057	182	9 545	1 752 802

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 октября 2016 года		на 01 января 2016 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	(429)	(429)	(162)	(162)
5% изменение курса евро по отношению к российскому рублю	(105)	(105)	(7)	(7)

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

Фондовый риск

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

С целью минимизации фондового риска Банк использует следующие основные инструменты:

- лимитирование величины портфеля ценных бумаг;
- оценка финансового состояния и установление лимитов на отдельных эмитентов ценных бумаг;
- изменение структуры портфеля для компенсации ожидаемых неблагоприятных изменений факторов фондового риска;

- оперативный мониторинг цен на финансовые инструменты, обращающиеся на организованных рынках ценных бумаг и принятие на его основе решения о сохранении или ликвидации позиции по фондовому инструменту;
- диверсификация портфеля ценных бумаг, в том числе по отраслевому признаку;
- формирование портфеля ценных бумаг за счет надежных эмитентов.

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

	Валюта учета	На 01 октября 2016 года		На 01 января 2016 года	
		Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации, тыс. руб.: (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)	Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации, тыс. руб.: (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)
Облигация	RUR	4 036 273	53 125	2 988 553	43 392
ГЦБ	RUR	105 584	913	105 897	1 236
Еврооблигация	RUR	0	0	150 627	1 064
Еврооблигация	USD	547 100	14 661	686 876	13 480
Еврооблигация	EUR	249 056	5 254	196 325	4 512
Итого		4 938 012	73 953	4 128 278	63 683

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется на основании разработанных Банком внутренних методиках 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 (за вычетом налогов) и собственных средств (капитала) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения (уменьшения) процентных ставок представлен в таблице:

	На 01 октября 2016 года	На 01 января 2016 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	-10 749	-7 325
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	10 749	7 325

В разрезе видов валют:

	Влияние на фин. результат и капитал на 01 октября 2016 года, тыс. руб.				Влияние на фин. результат и капитал на 01 января 2016 года, тыс. руб.			
	RUR	USD	EUR	Другие	RUR	USD	EUR	Другие
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-8 773	-1 493	-476	-7	-4 575	-2 275	-520	45
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	8 773	1 493	476	7	4 575	2 275	520	-45

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.

Кредитно финансовый комитет Банка определяет основные структурные пропорции баланса, устанавливает (изменяет) портфельные ограничения и лимиты на проведение операций.

С целью минимизации риска потери ликвидности банк формирует и поддерживает «подушку» ликвидности в размере не менее 100% объема обязательств Банка до востребования 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 2014гг.;
- 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 закреплён в «Плане мероприятий и действий по восстановлению ликвидности».

План мероприятий и действий по восстановлению ликвидности является частью системы управления ликвидностью в Банке. План определяет меры реагирования для ряда сценариев, определяет сферы ответственности.

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования)* на 01 октября 2016 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	1 237 667	1 237 667	1 237 667	1 237 667	1 237 667	1 237 667
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 007 680	2 466 841	3 869 711	4 509 270	5 354 635	8 957 834
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 938 012	4 938 012	4 938 012	4 938 012	4 938 012	4 938 012
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	2 937	3 323	5 874	91 002
6. Прочие активы	81 393	81 393	81 393	81 393	81 393	81 393
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	7 264 752	8 723 913	10 129 720	10 769 665	11 617 581	15 305 908
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	150 334	150 334	150 334	150 334	150 334	302 362
9. Средства клиентов, из них:	4 934 894	5 657 720	6 887 826	9 475 797	11 737 693	13 415 849
9.1. вклады физических лиц	1 293 770	1 953 039	2 950 735	5 133 669	7 278 325	8 287 249
10. Выпущенные долговые обязательства	1 100	2 200	2 828	5 416	5 416	10 428
11. Прочие обязательства	465 931	477 715	477 739	477 739	477 739	478 107
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 552 259	6 287 969	7 518 727	10 109 286	12 371 182	14 206 746
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	69 670	399 165	819 029	1 002 131	1 200 844	4 023 736
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	1 642 823	2 036 779	1 791 964	(341 752)	(1 954 445)	(2 924 574)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	29.6	32.4	23.8	(3.4)	(15.8)	(20.6)

**Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования)*
на 01 января 2016 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	1 581 785	1 581 785	1 581 785	1 581 785	1 581 785	1 581 785
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 389	178 409	178 409	178 409	178 409	178 409
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 137 614	1 874 570	3 324 120	4 571 127	5 335 413	9 064 319
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 949 869	3 949 869	3 949 869	3 949 869	3 949 869	3 949 869
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	3 985	4 152	8 137	8 137	147 527
6. Прочие активы	21 843	21 843	21 843	21 843	21 843	21 843
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 769 500	7 610 461	9 060 178	10 311 170	11 075 456	14 943 752
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	204 483
9. Средства клиентов, из них:	4 638 797	5 742 443	7 920 091	9 778 123	10 367 227	13 017 848
9.1. вклады физических лиц	1 728 219	2 560 130	4 267 528	5 975 431	6 466 231	8 351 742
10. Выпущенные долговые обязательства	27 156	32 656	33 250	33 250	33 250	33 250
11. Прочие обязательства	568 972	654 651	654 651	654 651	654 651	654 651
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 234 925	6 429 750	8 607 992	10 466 024	11 055 128	13 910 255
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	550 690	861 328	985 084	1 165 767	1 610 461	4 165 110
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	983 885	319 383	(532 898)	(1 320 621)	(1 590 133)	(3 131 613)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	18.8	5.0	(6.2)	(12.6)	(14.4)	(22.5)

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

Операционный риск

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

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

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

	на 01 октября 2016 года	на 01 января 2016 года
Чистый процентный доход (средняя величина)	674 011	645 888
Чистый непроцентный доход (средняя величина)	367 048	341 537
Операционный риск	156 174	148 114

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

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

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

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

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

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

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

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

- уменьшения (недопущения) возможных убытков, возникающих вследствие правовых коллизий, разрешаемых судом не в пользу Банка;

- сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

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

Стратегический риск

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

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

9. Информация о сделках по уступке прав требований

Уступки прав ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований по состоянию на 01 октября 2016 года не производилось.

10. Сегментация деятельности Банка

Так как акции Банка не обращаются на свободном рынке, Банк не проводит отдельный анализ по бизнес-сегментам, а также не анализирует географический риск по иногородним структурным подразделениям в связи с тем, что все операции Банка в течение 9 месяцев 2016 года были осуществлены преимущественно на территории города Новосибирска.

11. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 01 октября 2016 года и 01 января 2016 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, привлеченные от акционеров Банка составляют:

	Срок погашения	Процентная ставка	На 01 октября 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Субординированные займы, привлеченные от юридических лиц	Декабрь 2042 - февраль 2043 года	9%	200 000	200 000

Субординированные займы на 01 октября 2016 года и на 01 января 2016 года отражены в составе Средств клиентов. Субординированные займы соответствуют условиям п. 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и включены в дополнительный капитал Банка на 01 октября 2016 года и 01 января 2016 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 Акцент» по кадрам и вознаграждениям. К компетенции Комитета также относится разработка рекомендаций и вынесение оценок по следующим вопросам:

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

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

Персональный состав Комитета:

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

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

В течение 9 месяцев 2016 года заседаний Комитета не проводилось.

Вознаграждение членам Комитета в течение 9 месяцев 2016 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 течение 9 месяцев 2016 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 ОАО КБ «Акцепт» и Положением о премировании сотрудников АО «Банк Акцепт», а также иные внутренние нормативные документы Банка. Система оплаты труда распространяется на все подразделения и на всех сотрудников Банка независимо от уровня занимаемой ими должности, в т.ч. Московский филиал, операционные и дополнительные офисы. Представительства и дочерние организации Банка на территории иностранного государства отсутствуют.

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

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

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

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

Целью системы оплаты труда является:

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

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

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

В течение 9 месяцев 2016 года вопросы о пересмотре/изменении системы оплаты труда на Совет директоров не выносились.

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. Перечень значимых для Банка рисков выявляется в составе процедур ВПОДК и утверждается Советом директоров. На 2016 год, определены следующие виды существенных рисков:

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

Приведенный перечень существенных рисков может быть расширен в случае изменения стратегии развития банка, характера и масштабов проводимых им операций по решению 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 9 месяцев 2016 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. По завершении отчетного периода (календарного года) в зависимости от фактически достигнутых сотрудником целевых показателей определяется фактический размер его премиального вознаграждения и проводится формирование отложенной части премии сотрудника на счетах бухгалтерского учета. Начисленная премия сотрудника делится на две части: часть премиального вознаграждения, подлежащая выплате по годовым результатам, и отложенная часть. Устанавливается следующее соотношение премиального вознаграждения: 40% - к выплате по годовым результатам, 60% - отложенная часть. К отложенной части применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка исходя из сроков получения результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку. Корректировка отложенной части производится в зависимости от полученного финансового результата по итогам установленного периода отсрочки и/или реализации рисков на портфеле сделок/операций, по результатам которых была сформирована отложенная часть.

В связи с тем, что оценка результатов работы членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, производится на годовом интервале, информация о соотношении результатов работы за 9 месяцев 2016 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) за 9 месяцев 2016 года:

		тыс.рублей	
	Показатель	членам исполнительных органов	иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков
2.1	Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда за отчетный период	21 622	5 043
2.2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	Выплат не производилось	
2.3	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий в течение отчетного периода	Системой оплаты труда не предусмотрено	
2.4	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	Системой оплаты труда не предусмотрено	
2.5	Количество выходных пособий	Выплат не производилось	
2.6	Общий размер выходных пособий		
2.7	Размер наиболее крупной выплаты при увольнении	Выплат не производилось	
2.8	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) за отчетный период	469, денежные средства	0
2.9	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	Выплат не производилось	
2.10	Общий размер выплат в отчетном периоде фиксированной части оплаты труда, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	21 622	5 043
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	Выплат не производилось	
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
	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0
	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0

13. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Банком принято решение о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 октября 2016 года, в том числе Пояснительной информации, путем ее размещения на сайте Банка www.akcept.ru.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Н.Г.Головина

Т.А.Шачнева

10 ноября 2016 г.