

Утверждена
Годовым общим
собранием акционеров
АО «Банк Акцепт»
от 30 мая 2017 года

Пояснительная информация
Акционерного общества «Банк Акцепт»
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 января 2017 года
и за 2016 год

Содержание

Общие положения	3
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, и основных положений учетной политики	8
3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	10
4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	19
5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808	23
6. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813	26
7. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	28
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	28
9. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение периода	43
10. Информация о сделках по уступке прав требований	43
11. Сегментация деятельности Банка	43
12. Операции со связанными сторонами	43
13. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу	44
14. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности	50

Общие положения

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Банк Акцепт» (далее – «Банк») подготовлена за 2016 год по состоянию на 01 января 2017 года в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

В 2016 году сеть Банка была представлена 10 дополнительными офисами в г. Новосибирске и Новосибирской области, 3 операционными офисами в г. Барнауле, г. Омске и г. Красноярске, 1 филиалом в г. Москве.

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

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

1.3. Информация о направлениях деятельности кредитной организации

Лицензии

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

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

– Брокерской деятельности № 054-03230-100000 от 29.11.2000 г.

– Дилерской деятельности № 054-03321-010000 от 29.11.2000 г.

– Депозитарной деятельности № 054-03965-000100 от 15.12.2000 г.

Членство

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

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

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

Кредитование

<u>Юридических лиц:</u>	<u>Физических лиц:</u>
Кредиты	Ипотека
Кредитные линии	Потребительское кредитование
Овердрафты	Овердрафт по картсчету
Банковские гарантии	Автокредиты
Гарантийные операции	Кредитные карты

Операции с иностранной валютой и международные расчеты;

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

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

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

Привлечение денежных средств во вклады и депозиты

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

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

В конце 2016 года в мировой экономике получили развитие позитивные тенденции ожидания ускорения роста. Глобальный композитный индекс PMI, в отличие от последних лет, в IV кв. 2016 года показал максимальный рост за 6 кварталов, что позволяет рассчитывать на ускорение роста мировой экономики в 2017 году. В России совокупный индекс PMI был максимальными за 50 месяцев -56,6 п. и показал максимальный квартальный рост за 4 года.

В соответствии с 1-ой оценкой, в 2016 г. произведенный ВВП составил 85 880,6 млрд. руб. Снижение ВВП замедлилось до 0.2 % г/г.

Основные показатели развития экономики в 2015-2016 годах.

(прирост/снижение в % к соответствующему периоду предыдущего года)

	2016 год		2015 год	
	декабрь	янв.-дек.	декабрь	янв.-дек.
ВВП	-0,6	-0,2	-3,1	-2,8
Индекс потребительских цен, на конец периода	0,4	5,4	0,8	12,9
Индекс промышленного производства	0,4	1,1	-4,5	-3,4
Реальные располагаемые денежные доходы населения	1,1	-5,9	4,9	-3,2
Реальная заработная плата	0,5	0,6	-8,4	-9,0
Экспорт товаров, млрд. долл. США	28,5	279,2	28,7	341,5
Импорт товаров, млрд. долл. США	19,3	191,4	17,4	193,0
Средняя цена за нефть Urals, долл. США/баррель	51,9	41,7	36,4	51,2

Население

В целом за 2016 год реальная заработная плата увеличилась на 0,6 процента. Дифференциация по оплате труда остается традиционно высокой. Заработная плата в отраслях-лидерах - топливно-энергетическом комплексе (производство нефтепродуктов, добыча топливно-энергетических полезных ископаемых, транспортирование по трубопроводам) и финансовой деятельности, по данным за 11 месяцев 2016 года, превышает заработную плату в целом по экономике в 2,1-2,6 раза.

Норма сбережений с исключением сезонного фактора в декабре 2016 года практически сохранилась на уровне ноября и составила 12,4 % от располагаемых доходов. В целом за 2016 год склонность к сбережению снизилась по сравнению с 2015 годом на 1,2 п.п. и составила 14,9 % от располагаемых доходов.

В среднем за 2016 год безработица составила 5,5 % от рабочей силы (в методологии баланса трудовых ресурсов, по оценке Минэкономразвития России, - 5,8 % от рабочей силы), что на 0,1 п.п. меньше чем в 2015 году.

Позитивным фактором на рынке труда является снижение неполной занятости в конце 2016 года. Так, по данным мониторинга Минтруда России, численность работающих неполное рабочее время, находящихся в простое по инициативе администрации и в отпусках по соглашению сторон, по состоянию на 28 декабря 2016 года, составила 258,8 тыс. человек, что на 2,3 тыс. человек меньше, чем было на 7 декабря 2016 года.

Валютный курс

После существенного ослабления российской национальной валюты относительно основных мировых валют в январе 2016 года, обусловленного снижением мировых цен на нефть и действием внутренних факторов (в частности, поведением крупных участников российского валютного рынка), с середины февраля 2016 года началось укрепление рубля, и волатильность его курса постепенно снижалась.

Этому способствовали повышение цены на нефть на мировых товарных рынках, сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России и ослабление ожиданий относительно повышения ставки ФРС США до конца 2016 года.

В декабре конъюнктура внутреннего валютного рынка улучшилась, рубль укрепился. Этому способствовали значительный рост нефтяных котировок в начале месяца и их стабилизация на достигнутом уровне после заключения странами-членами ОПЕК и другими нефтедобывающими государствами соглашения об ограничении добычи нефти, а также масштабные продажи валютной выручки российскими экспортерами.

К концу 2016 года курс рубля к доллару США обновил максимумы, достигнутые в октябре 2015 года. Волатильность курса снизилась до уровней, наблюдавшихся до ноября 2014 года.

По итогам 2016 года, официальный курс доллара США к рублю снизился на 17%, до 60,6569 руб. за доллар США на 01 января 2017 года, курс евро к рублю - на 20 %, до 63,8111 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины понизилась на 18 %, до 62,0763 руб.

Состояние банковского сектора

1. Совокупные активы банковского сектора за 2016 год сократились на 3,5 % (на +1,9 % с устранением эффекта валютной переоценки) до 80,1 трлн. руб. Кредиты нефинансовым организациям сократились на 9,5 % (-3,6 % с устранением эффекта валютной переоценки). Одновременно, кредиты физическим лицам за этот период увеличились на 1,1 % (+1,4 % с устранением эффекта валютной переоценки).

2. Продолжается оптимизация числа кредитных организаций Банком России. За декабрь 2016 года количество действующих кредитных организаций сократилось с 635 до 623 (на начало 2016 года было 733 кредитные организации).

3. Качество кредитного портфеля улучшилось. Объем просроченной задолженности сократился: по корпоративному портфелю за год - на 8,9%, по кредитам населению - на 0,7 %. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям изменился за 2016 год с 6,2 % до 6,28 процента, по розничному портфелю с 8,1% до 7,94 процента.

4. В источниках формирования ресурсной базы банков заметно повысилась роль вкладов физических лиц, за 2016 год объем вкладов физических лиц вырос на 4,2 % (+9,2 % с устранением эффекта валютной переоценки).

5. Объем депозитов и средств на счетах организаций (без учета депозитов и средств на счетах государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, средств клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средств в расчетах, средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корсчету кредитной организации) снизился на 10,1 % (-2,8 % с устранением эффекта валютной переоценки).

Источник: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/2017070204>

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

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

ПОКАЗАТЕЛИ	01 января 2017 года	Доля в активах на 01 января 2017 года	01 января 2016 года	Прирост за 2016 год
Ценные бумаги	5 663 448	40%	4 225 364	34%
Кредитный портфель (без МБК)	8 371 290	60%	7 812 425	7%
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	<i>6 179 074</i>	<i>44%</i>	<i>5 096 830</i>	<i>21%</i>
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>2 192 216</i>	<i>16%</i>	<i>2 715 595</i>	<i>-19%</i>
ИТОГО	14 034 738	100%	12 037 789	17%

Показатели деятельности АО «Банк Акцепт» в 2016 году:

- Прибыль до налогообложения (по управленческой отчетности) 260,5 млн.руб., увеличение к 2015 году на 18%;
- Прибыль после налогообложения 206,8 млн.руб., прирост к 2015 году на 15%;
- Число клиентов – вкладчиков (юридических и физических лиц) на 01 января 2017 года превысило 15,3 тысяч;
- Число клиентов - заемщиков (юридических и физических лиц) на 01 января 2017 года превысило 6,9 тысяч;
- На 01 января 2017 года Банк эмитировал почти 35 тыс. ед. пластиковых карт.

Относительные показатели эффективности АО «Банк Акцепт»

Показатели	2016 год	2015 год
ROE	10,59%	9,79%
CIR (Cost to incom)	52,65%	55,45%
Показатели эффективности на 1-го сотрудника		
Среднесписочная численность	434	431
Прибыль до налогообложения на 1-го сотрудника, тыс. руб. в год	600	511

1.6. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации.**Основные положительные результаты 2016 года:**

- В сложных экономических условиях выполнение показателя прибыль до налогообложения на 100%;
- Выдерживание планового уровня процентной маржи (с перевыполнением);
- Снижение просроченной задолженности по кредитам физических лиц;
- Сохранение и улучшение отдельных позиций в общероссийских рейтингах;
- Общее сохранение основных позиций среди региональных банков г.Новосибирска;
- Подтверждение рейтинга кредитоспособности «А+» от национального рейтингового агентства «Эксперт РА».

Основные негативные результаты и факторы 2016 года:

- Ухудшение качества кредитного портфеля юридических лиц;
- Снижение доли кредитного портфеля в структуре работающих активов;
- Увеличение объема непрофильных активов.

1.7. Информация о рейтинге международного или российского агентства

12 сентября 2016 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности АО «Банк Акцент» на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», подуровень второй, стабильный прогноз.

1.8. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации**Состав Совета директоров АО «Банк Акцент» с 01 января 2016 года по 30 мая 2016 года:**

1. Езубов Павел Алексеевич,
2. Балина Маргарита Михайловна,
3. Горнев Анатолий Захарович,
4. Муравьев Андрей Сергеевич,
5. Серeda Юрий Николаевич.

Избраны на Годовом общем собрании акционеров Банка 18 июня 2015 года (Протокол № 36 от 18 июня 2015 г.)

Состав Совета директоров АО «Банк Акцент» с 31 мая 2016 года по 31 декабря 2016 года:

1. Езубов Павел Алексеевич,
2. Балина Маргарита Михайловна,
3. Горнев Анатолий Захарович,
4. Бизина Наталья Александровна,
5. Васильев Константин Александрович,
6. Серeda Юрий Николаевич.

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

Члены Совета директоров акциями Банка в течение 2016 года не владели.

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

Председателем Правления АО «Банк Акцент» в течение 2016 года являлся Васильев Константин Александрович. Акциями Банка в течение 2016 года не владел.

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

с 01 января 2016 года по 10 января 2016 года:

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

Решение Совета директоров Банка от 30 сентября 2015 года (Протокол №496 от 30 сентября 2015 года)

с 11 января 2016 года по 31 декабря 2016 года:

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

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

Члены коллегиального исполнительного органа акциями кредитной организации в течение 2016 года не владели.

1.11. Сведения о прекращенной деятельности

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

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

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

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

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

- непрерывность деятельности;
- определение доходов и расходов по методу начисления;
- объекты бухгалтерского учета подлежат денежному выражению;
- денежное измерение производится в валюте РФ;

- активы и обязательства признаются к учету по первоначальной стоимости, и в дальнейшем в соответствии с законодательством либо переоцениваются по справедливой стоимости, либо по ним создаются резервы на возможные потери.

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

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

Учетная политика на 2016 год подготовлена и утверждена с учетом изменений нормативных документов Банка России: 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», 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»

На 01 января 2016 года были проанализированы остатки на счетах по учету имущества с целью проверки на соответствие критериям признания, установленным Положением Банка России от 22 декабря 2014 года 448-П. По результатам были сделаны соответствующие изменения в учете. При этом в Учетной политике заложена модель учета по переоцененной стоимости для объектов недвижимости признанных в качестве основного средства, для прочих основных средств – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Согласно выбранной модели учета произведена переоценка основных средств, и результаты отражены в соответствии с Указанием БР № 3054-У. По всем объектам произведена проверка на обесценение.

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

Проведена инвентаризация денежных средств, имущества банка. Расхождений не установлено. Существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности не выявлено.

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

Расшифровка проводок СПОД за 2016 год.

(тыс. руб.)

Наименование	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
Другие доходы от банковских операций и других сделок	1 198	
Другие доходы, относимые к прочим	13	
Формирование резервов на возможные потери	(10 795)	
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(50 029)	
Другие расходы	(4 090)	
Увеличение расходов по налогу на прибыль	(29 529)	
Отложенный налоговый актив, относимый на счета по учету финансового результата по состоянию на 1 января 2017 года	22 143	
Отложенное налоговое обязательство, относимое на капитал		11 291
Переоценка недвижимого имущества, в т. ч.:		(1 091)
Стоимости имущества		(1 255)
Амортизации		164
Итого проводок СПОД	(71 089)	10 200

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

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

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

У Банка отсутствуют привилегированные акции, следовательно, величина базовой прибыли корректировке не подлежит. Согласно методике расчета прибыли на акцию, средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение отчетного периода составило 539 996 шт. Базовая прибыль в 2016 году – 206 808 тыс. руб. Прибыль на акцию равна 0,38 тыс. руб. (Базовая прибыль в 2015 году – 179 233 тыс. руб. Прибыль на акцию равна 0,33 тыс. руб.).

3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

	На 01 января 2017 года тыс. рублей	на 01 января 2016 года тыс. рублей
Денежные средства	693 862	711 037
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	265 074	517 981
Средства в кредитных организациях, в т. ч.	436 710	433 238
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	386 072	404 700
Средства в кредитных организациях иных стран	50 685	28 538
Резерв на возможные потери	(47)	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 395 646	1 662 256
Денежные средства и их эквиваленты ограниченного использования всего, в т. ч.		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	96 175	74 912
Денежные средства ограниченного использования в других кредитных организациях, за вычетом резерва на возможные потери	4 699	-
Денежные средства и их эквиваленты для Отчета о Движении денежных средств	1 294 772	1 587 344

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

	На 01 января 2017 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.	106 454	829 497
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	95 127	455 894
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации	8 855	364 715
Векселя	2 472	8 888
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.	6 179 074	5 096 830
Кредиты, выданные	6 135 461	5 084 868
Векселя	-	4 326
Прочие размещенные средства	43 613	7 636
Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.	2 192 216	2 715 595
На приобретение жилья	1 142 882	1 299 627
Потребительские кредиты	1 047 803	1 412 348
Автокредиты	1 531	3 620
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери	8 477 744	8 641 922
Резерв на возможные потери	(1 044 540)	(928 932)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери	7 433 204	7 712 990

Прочие размещенные средства юридическим лицам на 01 января 2017 года представляют собой требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) – 42 362 тыс. руб. и суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям 1 251 тыс. руб., 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 января 2017 года тыс. рублей	на 01 января 2016 года тыс. рублей
Торговля	1 807 463	1 781 217
Обрабатывающие производства	1 446 198	1 340 231
Субъекты РФ	1 000 000	0
Транспорт и связь	604 513	431 271
Строительство	509 599	394 459
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	373 527	412 769
Сельское хозяйство	48 654	221 894
Производство и распределение электроэнергии и газа	532	532
Кредиты, выданные на завершение расчетов	94 607	125 860
Добыча полезных ископаемых	0	0
Кредиты, выданные юридическим лицам-нерезидентам	0	18 230
Прочие	293 981	370 367
Кредиты, выданные клиентам – юридическим лицам, до вычета резерва на возможные потери	6 179 074	5 096 830

3.3. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Общая залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01 января 2017 года составила 12 309 900 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 января 2017 года.

Вид обеспечения	залоговая стоимость (отраженная на внебалансе) всего, тыс. руб.	в том числе		% обеспечения 1-2 категории качества в общей залоговой массе
		1 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. руб.	2 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. руб.	
Залог недвижимости	6 488 430	-	4 003 990	62%
Ипотека. Закладная	2 251 022	-	336 994	15%
Залог транспортного средства	843 170	-	231 522	27%
Залог прав по депозиту	731 043	111 375	-	15%
Залог прав по контракту	635 407	-	-	0%
Залог товаров в обороте	494 193	-	250 712	51%
Залог оборудования	408 636	-	33 513	8%
Поручительство Фонда	272 754	-	257 815	95%
Акции предприятий	128 565	-	-	0%
Ипотека. Залог прав по договору	56 680	-	1 743	3%
Итого	12 309 900	111 375	5 116 289	42%

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%

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

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

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

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

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

Основные составляющие риска обеспечения кредита, рассматриваемые Банком:

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

Управление риском обеспечения кредита осуществляется следующими основными действиями:

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

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

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

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

	На 01 января 2017 года, тыс. рублей	На 01 января 2016 года, тыс. рублей
Долговые финансовые активы	5 602 014	4 128 278
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 713 894	1 576 196
Долговые обязательства юридических лиц	1 188 671	1 143 374
Долговые обязательства кредитных организаций	931 481	268 983
Долговые обязательства нерезидентов	413 583	996 901
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и Еврооблигации РФ)	354 385	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	-	-
	5 602 014	4 128 383

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

	На 01 января 2017 года тыс. рублей	на 01 января 2016 года тыс. рублей
Субъекты РФ	2 713 894	1 576 196
Финансовая деятельность	1 595 377	1 529 090
ОФЗ	354 385	142 824
Торговля	221 138	181 726
Транспорт и связь	201 007	363 716
Машиностроение	159 735	201 944
Добыча полезных ископаемых	150 402	-
Химическая промышленность	118 956	37 692
Металлургия	87 120	80 908
Производство и распределение электроэнергии и газа	-	14 287
Всего долговых и долевыx финансовых активов	5 602 014	4 128 383

Долговые обязательства юридических лиц включают облигации российских корпораций со сроком погашения на 01 января 2017 года: с апреля 2017 года по март 2021 года и ставкой купона от 7,9% до 17,0% (по состоянию на 01 января 2016 года со сроком погашения с февраля 2016 года по декабрь 2020 года и ставкой купона от 7,95% до 12,95%).

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в портфеле Банка на 01 января 2017 года включают облигации, выпущенные регионами Российской Федерации со сроком погашения с августа 2017 года по май 2026 года и ставкой купона от 6,94 до 13,75% (на 01 января 2016 года со сроком погашения с ноября 2016 года по октябрь 2022 года и ставкой купона от 6,5 до 14,15%). 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 января 2017 года: с октября 2020 года по ноябрь 2023 года и ставкой купона от 3,13% до 6,55 % (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 января 2017 года: с февраля 2017 года по сентябрь 2021 года и ставкой купона от 9,25% до 12,50% (по состоянию на 01 января 2016 года со сроком погашения 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 января 2017 года имеют срок погашения с июня 2017 года по сентябрь 2031 года и ставку купона в размере от 7,40% до 10,95 % (по состоянию на 01 января 2016 - 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 января 2017 года отсутствуют (по состоянию на 01 января 2016 года имеют срок погашения март 2030 года и ставку купона 7,5%).

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

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01 января 2017 года составляют 51 601,6 тыс. руб. (на 01 января 2016 года составляли 166 981,7 тыс.руб.), из них ОФЗ – 51 601,6 тыс.руб.

Процентная ставка по привлеченным средствам в рублях, полученным под долговые обязательства, переданные без прекращения признания, на 01 января 2017 года составляет 10,30 % годовых и срок возврата денежных средств приходится на январь 2017 года.

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

Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения

	На 01 января 2017 года, тыс. рублей	На 01 января 2016 года, тыс. рублей
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34 058	48 590
Долговые обязательства Российской Федерации	27 376	48 391
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	61 434	96 981

Структура финансовые активы, удерживаемые до срока погашения по видам экономической деятельности эмитентов

	На 01 января 2017 года тыс. рублей	на 01 января 2016 года тыс. рублей
Субъекты РФ	34 058	48 590
ОФЗ	27 376	48 391
Всего долговых обязательств, удерживаемых до погашения	61 434	96 981

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ со сроком погашения на 01 января 2017 года с августа 2016 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%). ОФЗ на 01 января 2017 года представлены выпуском ОФЗ 26207 со ставкой купона 8,15 % и ОФЗ 46014 со ставкой купона 7,00 %. (на 1 января 2016 года ОФЗ были представлены выпусками ОФЗ 46017 со ставкой купона 6,00 %, ОФЗ 46014 со ставкой купона 7,00 %, ОФЗ 26207 со ставкой купона 8,15 %, ОФЗ 46020 со ставкой купона 6,90 %).

Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления включают облигации, выпущенные Министерством Финансов Красноярского края (выпуск 34007) со сроком погашения на 01 января 2017 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 %).

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

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

В сентябре 2016 года была произведена переклассификация ОФЗ 46020 из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» на сумму 8 743,7 тыс.руб. в связи с инициативой Минфина России по обмену облигаций федеральных займов с амортизацией долга на облигации федеральных займов с постоянным купонным доходом.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, Банком не раскрывается в силу того, что финансовые активы, удерживаемые до срока погашения, составляют менее 5 % от объема портфеля ценных бумаг Банка на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года

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

Наименование групп объектов основных средств	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	на 01 января 2017 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	413 770	(46 959)	-	406 555	(42 532)	-			
Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование.	103 762	(82 310)	(1)	101 000	(72 305)	(3)			
Транспортные средства	13 417	(7 896)	-	13 664	(7 226)	-			
Прочие основные средства	34 967	(21 057)	-	34 391	(18 754)	-			
Нематериальные активы	2 292	(135)	-	650	-	-			
Незавершенные капитальные вложения	39	-	-	296	-	(51)			
Инвентарь и материалы	455	-	-	733	-	-			
Итого:	568 702	(158 357)	(1)	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 2017 года. Оценку провело ООО «Информационно-Аналитическое Бюро». Эксперт-оценщик Гладкая Дарья Андреевна, член НП СОО «СИБИРЬ».

При оценке был применен сравнительный подход оценки справедливой стоимости

Оценщиком обоснован отказ от применения затратного и доходного подхода оценки.

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

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.

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

У Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование групп объектов основных средств	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
	на 01 января 2017 года			на 01 января 2016 года		
Имущество, полученное по отступному	299 596	-	(10 018)	122 919	-	(638)

В течение 2016 года по договорам об отступном Банк получил недвижимое имущество на сумму 290 658 тыс. руб. Банк планирует реализовать данное имущество.

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

	На 01 января 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Финансовые активы		
Начисленные проценты	80 446	71 127
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	4 934	37 654
Требования к операторам услуг платежной инфраструктуры и операторам по переводу денежных средств	1 797	2268
Расчеты с работниками	195	307
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	-
Требования по прочим операциям	22 743	26 107
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	15 339	16 819
Расходы будущих периодов	1 118	1 418
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	2 705	-
Резерв на возможные потери	(65 800)	(64 246)
	63 546	91 454

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

	На 01 января 2017 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

3.11. Средства кредитных организаций

	На 01 января 2017 года тыс. рублей	На 1 января 2016 года тыс. рублей
Средства кредитных организаций Российской Федерации	309 401	146 023
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО с кредитными организациями Российской Федерации	48 999	36 441
	358 400	182 464

3.12. Информация об объемах средств на счетах клиентов

	На 01 января 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Средства юридических лиц	4 200 354	3 987 398
- Текущие счета и депозиты до востребования	2 392 840	2 184 051
- Срочные депозиты	1 807 514	1 803 347
Средства индивидуальных предпринимателей	122 414	119 036
- Текущие счета и депозиты до востребования	109 525	94 638
- Срочные депозиты	12 889	24 398
Средства физических лиц	8 364 509	7 911 759
- Текущие счета и депозиты до востребования	638 824	505 594
- Срочные депозиты	7 725 685	7 406 165
Прочие средства клиентов	4 984	4 351
	12 692 261	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 января 2017 года тыс. рублей	на 01 января 2016 год тыс. рублей
Торговля	1 168 428	871 868
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	702 170	1 100 185
Обрабатывающие производства	698 570	302 887
Строительство	427 387	528 671
Финансовая деятельность	237 157	484 825
Транспорт и связь	193 831	354 730
Производство и распределение электроэнергии и газа	52 295	54 455
Сельское хозяйство	19 188	19 146
Добыча полезных ископаемых	6 064	-
Средства юридических лиц-нерезидентов	257	150 807
Прочие	817 421	238 860
Итого средств клиентов	4 322 768	4 106 434

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

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

	На 01 января 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Векселя дисконтные	3 134	704
Векселя процентные	2 587	652
Векселя беспроцентные	2 200	31 894
	7 921	33 250

Выпущенные беспроцентные векселя на 01 января 2017 года имеют сроки погашения по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 24 февраля 2017 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 января 2017 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 января 2017 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 28 февраля 2017 года – по предъявлению, но не ранее 21 декабря 2016 года (на 01 января 2016 года – по предъявлению, но не ранее 20 января 2016 года).

3.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01 января 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты	59 314	72 520
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	42 655	7 451
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	20 103	3 884
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	17 166	8 046
Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования	9 824	7 786
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	2 851	4 914
Расчеты по дивидендам	52	36
Прочие	6 827	6 465
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	0	675
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	850	242
	159 642	112 019

3.15. Информация об отложенном налоге на прибыль

	Форма отчетности	на 01 января 2017 года тыс. рублей	на 01 января 2016 года тыс. рублей
Отложенное налоговое обязательство	Ст 20 0409806	30 941	70 687
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Ст 28 0409806	(16 562)	(9 280)
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Ст 29 0409806	(56 931)	(57 152)
Возмещение (расход) по налогам	Ст 23 0409807	46 807	(4 182)

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

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

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

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

Акционеры Банка осуществляют свои права в соответствии с Уставом, а также Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

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

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

	<u>За 2016 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>За 2015 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Процентные доходы, всего,	1 704 526	1 755 322
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 165 749	1 303 017
от вложений в ценные бумаги	483 461	395 263
от размещения средств в кредитных организациях	55 316	57 042
Процентные расходы, всего,	948 305	1 126 492
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	922 146	1 107 685
по привлеченным средствам кредитных организаций	25 882	16 647
по выпущенным долговым обязательствам	277	2 160
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	756 221	628 830

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

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

	<u>2016 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2015 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	558 368	312 863
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	4 051 376	4 956 759
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	19	226
Доходы от переоценки драгоценных металлов	13 108	16 975
Всего доходов	4 622 871	5 286 823
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	(534 331)	(245 521)
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(4 026 060)	(4 928 446)
Расходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	(1)	(30)
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(13 266)	(17 078)
Всего расходов	(4 573 658)	(5 191 075)
	49 213	95 748

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

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

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 2015 год.

	Резерв на возможные потери				Итого
	ссудной задолженности	начисленным процентам	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	по условным обязательствам кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015г	715 321	20 171	52 754	18 990	807 236
Формирование резерва	1 843 345	56 359	17 624	323 049	2 240 377
Восстановление резерва	(1 628 278)	(42 012)	(37 782)	(305 367)	(2 013 439)
Списания	(1 456)	(403)	(1 496)	-	(3 355)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016г	928 932	34 115	31 100	36 672	1 030 819

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

	За 2016 год тыс. рублей	За 2015 год тыс. рублей
Чистые расходы от реализации финансовых активов	(822)	(3 302)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-
	(822)	(3 302)

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

	За 2016 год тыс.рублей	За 2015 год тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от реализации финансовых активов	131 640	122 886
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-
	131 640	122 886

4.6. Комиссионные доходы

	За 2016 год тыс. рублей	За 2015 год тыс. рублей
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	134 725	125 067
От осуществления переводов денежных средств	100 251	118 854
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	49 475	46 317
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	14 819	28 362
По другим операциям	4 709	9 225
	303 979	327 825

4.7. Комиссионные расходы

	За 2016 год тыс. рублей	За 2015 год тыс. рублей
Комиссии по системам «Золотая Корона», МПС Visa	23 868	24 754
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	15 016	16 352
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	91	63
По операциям с валютными ценностями	583	-
По другим операциям	6 404	5 779
	45 962	46 948

4.8. Прочие операционные доходы

	За 2016 год тыс. рублей	За 2015 год тыс. рублей
Доход от операций с выпущенными ценными бумагами	8 457	8 211
Доходы от продажи монет	7 917	211
Реализация имущества	3 721	280
Аренда	2 639	79
От операций с учтенными векселями	408	-
Пени, штрафы, неустойки	45	79
Прочее	2 907	2 782
	26 094	11 642

4.9. Операционные расходы

	За 2016 год тыс. рублей	За 2015 год тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	384 659	354 189
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.	205 629	199 226
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	38 936	41 346
Платежи в систему страхования вкладов	36 043	29 708
Охрана	26 928	27 496
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	24 030	21 945
По списанию стоимости запасов	22 239	23 199
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	17 560	19 189
Реклама	8 446	9 962
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в т. ч.	29 818	36 891
По выбытию (реализации) имущества	11 656	21 192
Прочие расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	18 162	15 699
Амортизация	21 910	20 853
Прочие операционные расходы	26 194	55 050
	668 210	666 209

В состав расходов на содержание персонала входят:

	За 2016 год тыс. рублей	За 2015 год тыс. рублей
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	297 354	275 339
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	83 496	76 039
Другие расходы на содержание персонала	3 809	2 811
	384 659	354 189

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Налог на прибыль	(100 526)	(36 736)
Прочие налоги	(25 909)	(23 380)
Доходы (расходы) по отложенному налогу	46 807	(4 182)
Всего расходов по налогам	(79 628)	(64 298)

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2016 год составили 100 526 тыс.руб., отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2015 год составили 36 736 тыс.руб., в том числе:

	Ставка налога (%)	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Налог на прибыль за текущий период от банковской и иной деятельности	20	61 554	16 168
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	15	38 972	20 568
ИТОГО		100 526	36 736

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

В составе прочих налоговых расходов за 2016 год учтены следующие налоги и сборы:

Наименование	2016 год	2015 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Налог на добавленную стоимость	18 538	18 193
Налог на имущество	4 962	3 690
Госпошлина уплаченная	2 198	1 299
Транспортный налог	190	177
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	15	15
Земельный налог	6	6
ИТОГО	25 909	23 380

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

В 2016 году ставка по налогу на прибыль и иным налогам и сборам, уплачиваемым Банком, не изменялась, новых налогов не вводилось.

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

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

4.13. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы

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

По состоянию на 01 января 2016 года случаи списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний также отсутствовали.

4.14. Выбытие объектов основных средств

Состав, структура и стоимость выбывших основных средств

Наименование групп объектов основных средств	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации
	на 01 января 2017 года		на 01 января 2016 года	
Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	3276	2971	2049	1984
Транспортные средства	467	428		
Прочие основные средства	943	812	564	435
Итого	4686	4211	2613	2419

4.15. Урегулирование судебных разбирательств

В 2016 году урегулированные судебные разбирательства, влияющие на необходимость отдельного раскрытия статей доходов и расходов, отсутствовали.

4.16. Обязательства некредитного характера

Наименование	Сумма	Сумма
	на 01 января 2017 года	на 01 января 2016 года
Резервы - оценочные обязательства не кредитного характера.	850	242
Условные обязательства не кредитного характера.	0	227
Обязательства по выплате по искам.	6	6

По состоянию на 01 января 2017 года сформированы резервы - оценочные обязательства, имеющие высокую вероятность исполнения. Резерв сформирован в размере 75% от исковых требований истца, что составило 850 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2016 года таких резервов было сформировано на сумму 242 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2017 года условные обязательства не кредитного характера отсутствуют. По состоянию на 01 января 2016 года условные обязательства не кредитного характера были сформированы в сумме 227 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2017 года отражены обязательства Банка по искам в сумме 6 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2016 года отражены обязательства Банка по искам в сумме 6 тыс. руб.

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

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

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

Основными целями управления капиталом являются:

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

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

Процесс управления структурой и достаточностью капитала в Банке является централизованным.

С целью управления достаточностью капитала Банком производится:

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

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 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 января 2017 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 января 2017 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:	2 061 779	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	(2 196)	(689)	(689)
Базовый капитал	1 383 362	1 271 231	1 271 231
Добавочный капитал	-	-	-
Основной капитал	1 383 362	1 271 231	1 271 231
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	270 643	198 833	141 681
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторами	50	48	48
Субординированные займы	180 000	180 000	180 000
Прирост стоимости имущества	227 724	228 607	285 759
Дополнительный капитал	678 417	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 января 2017 года приведены в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01 января 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	539 996	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	539 996	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	539 996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	13 050 661	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01 января 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	180 000
2.2.1			200 000	из них: субординированные кредиты	X	180 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	410 344	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 196	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	1 318	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 318
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	878	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	878
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	30 941	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	13 533 362	X	X	X

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

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

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

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 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года представлен в таблице ниже.

	На 01 января 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Базовый капитал	1 383 362	1 271 231
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10.2	9.1
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности базового капитала	6 428 759	6 680 632
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности базового капитала	1 078 735	1 578 085
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	235 924	132 888
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	0	15 664
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	6 192 835	6 532 080
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	0	0

	На 01 января 2017 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Основной капитал	1 383 362	1 271 231
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10.2	9.1
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности основного капитала	6 428 759	6 680 632
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности основного капитала	1 078 735	1 578 085
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	235 924	132 888
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	0	15 664
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	6 192 835	6 532 080
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	0	0
Собственные средства (капитал)	2 061 779	1 878 719
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14.9	13.2
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	6 713 414	6 966 391
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 078 735	1 578 085
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	235 924	132 888
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	15 664
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	6 477 490	6 817 839
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	0
Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности базового капитала	1 134 393	928 537
Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности основного капитала	1 134 393	928 537
Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 134 393	928 537
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности базового капитала	208 194	274 116
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности основного капитала	208 194	274 116
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	208 194	274 116
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности базового капитала	600 262	1 104 491
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности основного капитала	600 262	1 104 491
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	600 262	1 104 491
Величина риска по производным финансовым инструментам (КРС, РСК)	0	0
Величина операционного риска (ОР)	156 174	148 114
Величина рыночного риска (РР)	3 228 385	3 059 212
Коэффициент фондирования	0.96	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, антициклическую 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 января 2017 года равна 0%. Надбавка за системную значимость к Банку не применяется.

В 2016 году требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала Банком выполнялись.

Значения нормативов ликвидности по состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года:

	Нормативное значение	На 01 января 2017 года %	На 01 января 2016 года %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15%	159,6	261,0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50%	431,2	434,9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120%	29,4	21,7

Значения показателя финансового рычага:

	На 01 января 2017 года	На 01 января 2016 года
Основной капитал	1 383 362	1 271 231
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	15 781 843	15 355 129
Показатель финансового рычага, процент	8,8	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 распределение 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 связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения финансового состояния заемщика и/или невозможности выполнения им обязательств по договору.

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

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

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

К возможным мерам по минимизации кредитного риска относятся:

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

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

тыс. руб

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года	Средняя за 2016 год
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	6 665 946	7 167 950	6 916 948
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	438 425	183 422	310 923
Основные средства	408 148	415 729	411 939
Средства на корреспондентских счетах	281 907	286 650	284 279
Вложения в ценные бумаги	189 760	24 119	106 939
Другие сделки	71 815	91 174	81 495
Условные обязательства кредитного характера	600 262	1 104 491	852 376
Совокупный объем кредитного риска	8 656 263	9 273 535	8 964 899

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

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

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 января 2017 года		На 01 января 2016 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %
Юридические лица	6 179 074	74%	5 096 830	65%
- в т. числе субъекты малого и среднего предпринимательства	3 623 417	43%	3 369 309	43%
Физические лица	2 192 216	26%	2 715 595	35%
Всего	8 371 290	100%	7 812 425	100%

За 2016 год 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, не изменилось и составила 43%. 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 января 2017 года		На 01 января 2016 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	6 686 911	80%	5 647 599	72%
Ссуды, оцениваемые на портфельной основе	1 684 379	20%	2 164 826	28%
Всего	8 371 290	100%	7 812 425	100%

Доля ссуд (без учета межбанковского кредитования), оцениваемых на индивидуальной основе за 2016 год увеличилась на 8% и по состоянию на отчетную дату составила 80%. Доля ссуд, находящихся в ПОС, за аналогичный период снизилась на 8% и по состоянию на отчетную дату составила 20%.

Категория качества ссуд	На 01 января 2017 года		На 01 января 2016 года	
	Объем кредитов тыс.руб.	Доля, %	Объем кредитов тыс.руб.	Доля, %
I	1 893 075	22,6%	956 570	12,2%
II	4 771 954	57,0%	5 313 730	68,0%
III	718 481	8,6%	762 610	9,8%
IV	143 387	1,7%	25 500	0,3%
V	844 393	10,1%	754 015	9,7%
Всего	8 371 290	100%	7 812 425	100%

Наибольшая доля (57,0%) ссудной задолженности классифицирована по состоянию на 01 января 2017 г. в соответствии с требованиями Банка России во II категорию качества – 4 771 954 тыс. руб.

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

Категория качества ссуд	На 01 января 2017 года			На 01 января 2016 года		
	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем сформированного резерва, тыс. руб.	Доля резерва в объеме кредитов, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем сформированного резерва, тыс. руб.	Доля резерва в объеме кредитов, %
I	1 893 075	0	0%	956 570	0	0
II	4 771 954	125 877	3%	5 314 878	77 323	1%
III	718 481	77 571	11%	761 462	162 437	21%
IV	143 387	60 977	43%	21 800	8 858	41%
V	844 393	780 115	92%	757 715	680 314	90%
Всего	8 371 290	1 044 540	12%	7 812 425	928 932	12%

Доля сформированных резервов в общем кредитном портфеле Банка за 2016 год не изменилось и по состоянию на 01 января 2017 года составила 12%.

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

Размер фактически сформированного Банком резерва по кредитному портфелю по состоянию на 01 января 2017 года составляет 1 044,5 млн. руб. (или 12% от величины кредитного портфеля), размер расчетного резерва – 1 239,6 млн. руб. (или 15% от величины кредитного портфеля). Размер фактически сформированного Банком резерва по состоянию на 01 января 2016 года составил 928,9 млн. руб. (или 12% от величины кредитного портфеля), размер расчетного резерва – 1 113,4 млн. руб. (или 14% от величины кредитного портфеля). Доля расчетного резерва в общем кредитном портфеле Банка за 2016 год увеличилась на 1% и по состоянию на 01 января 2017 года составила 15%.

Ниже приведен анализ просроченной задолженности кредитного портфеля по типам контрагентов.

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 января 2017 года			На 01 января 2016 года		
	Объем кредитов тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности в общем портфеле, %	Объем кредитов тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности в общем портфеле, %
Юридические лица	6 179 074	382 015	4,6%	5 096 830	251 479	3,2%
Физические лица	2 192 216	387 355	4,6%	2 715 595	499 538	6,4%
Всего	8 371 290	769 370	9,2%	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.

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

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

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	3 692 491
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 учетом начисленных процентов).

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 января 2017 года составляет – 16,4% (по состоянию на 01 января 2016 года – 19,9%).

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01 января 2017 года составляет – 322,7% (по состоянию на 01 января 2016 года – 376,5%).

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

Наименование региона местонахождения заемщика	На 01 января 2017 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	4 894 282	1 479 038	3 603 707	1 880 739
Красноярский край	543 043	157 156	264 862	151 484
Москва и область	209 010	217 056	194 665	267 085
Алтайский край	155 175	199 000	481 986	248 857
Омская область	61 016	97 671	103 101	115 188
Прочие	316 548	42 295	448 509	52 242
	6 179 074	2 192 216	5 096 830	2 715 595

Объем ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи на 01 января 2017 года составил 99 457 тыс.руб. (на 01 января 2016 года составлял 479 164 тыс.руб.).

На 01 января 2017 года в качестве обеспечения по овердрафту в Банк России переданы долговые обязательства на сумму 52 943 тыс. руб., из них ОФЗ на 42 300 тыс.руб. и облигации Красноярского края на 10 643 тыс.руб. (на 01 января 2016 года ОФЗ – 51 243 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2017 года в обеспечение кредитов Банка России под залог активов передано кредитов:

- Активы первой категории качества, объем задолженности на 01 января 2017 года 146 775 тыс. руб., примененный поправочный коэффициент 0,7.
- Активы второй категории качества, объем задолженности на 01 января 2017 года 23 253 тыс. руб., примененный поправочный коэффициент 0,6.

По состоянию на 01 января 2016 года в обеспечение кредитов Банка России под залог активов передано кредитов:

- Активы первой категории качества, объем задолженности на 01 января 2016 года 101 136 тыс. руб., примененный поправочный коэффициент 0,8.
- Активы второй категории качества, объем задолженности на 01 января 2016 года 179 898 тыс. руб., примененный поправочный коэффициент 0,7.

Информация о сделках продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа приведена в Пояснениях 3.5 «Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения».

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

Рыночные риски

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

Оценка уровня рыночного риска осуществляется 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 января 2017 года и 01 января 2016 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью уровня 1. Оценка справедливой стоимости всех прочих финансовых инструментов относится к уровню 3. Изменения методов оценки финансовых инструментов в отчетном периоде не допускались.

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

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

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

Величина рыночного риска для расчета достаточности капитала Банка на 01 января 2017 года – 3 228 385 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 ежедневной минимизации валютной позиции не создавала в деятельности Банка значительных рисков от неблагоприятного изменения курсов валют.

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

тыс. рублей

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

**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
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	182 464
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 января 2017 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	415	415	(162)	(162)
5% изменение курса евро по отношению к российскому рублю	(268)	(268)	(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 января 2017 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	4 834 047	65 680	2 988 553	43 392
ГЦБ	RUR	354 384	2 568	105 897	1 236
Еврооблигация	RUR	0	0	150 627	1 064
Еврооблигация	USD	293 416	8 537	686 876	13 479
Еврооблигация	EUR	120 167	5 284	196 325	4 512
Итого		5 602 014	82 069	4 128 278	63 683

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

Процентный риск банковского портфеля

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

Управление процентным риском, основано на поддержании сбалансированного по срокам и ставкам портфеля активов и пассивов, своевременного реагирование на изменение рыночных ставок по

инструментам. Оценка уровня процентного риска Банка осуществляется на основании разработанных внутренних методиках оценки.

Анализ чувствительности финансового результата (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 января 2017 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	-3 427	-7 325
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 427	7 325

В разрезе видов валют:

	Влияние на фин. результат и капитал на 01 января 2017 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	-1 782	-1 270	-366	-9	-4 575	-2 275	-520	45
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 782	1 270	366	9	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 максимального оттока клиентских пассивов при наступлении кризисных явлений (параметры снижения клиентских пассивов заложены в Сценарии стресс-тестирования) и обеспечивает сбалансированную по объемам и срокам структуру баланса Банка.

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

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

- прогнозирование денежных потоков с учетом плановых сроков гашения обязательств, предстоящих клиентских платежей, налогового календаря и учета сезонных факторов, оперативных заявок отделов, проводящих активные операции;
- контроль структуры баланса по объемам и договорным срокам «до погашения» требований и обязательств;

- поддержание необходимого запаса ликвидности под возможные непредвиденные платежи и отток денежных средств, в т.ч. на случай кризисных возмущений и дефицита ликвидности на денежных рынках;
- ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- стресс-тестирование;
- разработка планов управления риском ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

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

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

Для стресс-тестирования используются два сценария:

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

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

Порядок поддержания/восстановления ликвидности Банка в случае возникновения кризисных ситуаций закреплен в «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 января 2017 года

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

**Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования)*
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	654 674
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 января 2017 года	на 01 января 2016 года
Чистый процентный доход (средняя величина)	674 011	645 888
Чистый непроцентный доход (средняя величина)	367 148	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 дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение периода

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

В течение 2016 года выплачены дивиденды акционерам Банка в сумме 53 408 025 рублей.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

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

11. 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 2016 года были осуществлены преимущественно на территории города Новосибирска.

12. Операции со связанными сторонами

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

В состав операций со связанными сторонами включен субординированный кредит "НЬЮ РИДЖ (САЙПРУС) ЛИМИТЕД" в сумме 150 000 тыс. рублей, который по состоянию на 01 января 2017 года находился в состоянии переоформления уступки прав требования акционеру Банка ООО "МЭДОКС". В январе 2017 года зарегистрирована передача права требования по указанному кредиту.

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

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

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

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

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 января 2016 года.

Наименование	Акционеры	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Ссудная задолженность	-	-	110 933	110 933
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	(34 628)	(34 628)
Требования по начисленным процентам	-	-	143	143
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам	-	-	(1)	(1)
Обязательства				
Средства клиентов, в т. ч.	200 946	-	192 004	393 913
Субординированные займы	200 000	-	-	200 000
Начисленные проценты	-	-	1 063	1 063

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 2015 год.

Наименование	Акционеры	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	-	-	23 467	23 467
Процентные расходы по привлеченным средствам	(18 424)	-	(13 728)	(32 152)
Комиссионные доходы	83	-	2 341	2 424

По состоянию на 01 января 2017 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 составляют:

	Срок погашения	Процентная ставка	На 01 января 2017 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 января 2017 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 января 2017 года и 01 января 2016 года в сумме 180 000 тыс. руб.

13. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

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

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

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет Совета директоров АО

«Банк Акцепт» по кадрам и вознаграждениям. К компетенции Комитета также относится разработка рекомендаций и вынесение оценок по следующим вопросам:

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

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

Персональный состав Комитета:

1. Серeda 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 2016 года было проведено 1 заседание Комитета.

Вознаграждение членам Комитета в течение 2016 года не выплачивалось.

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

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в течение 2016 года не проводились.

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

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

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

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

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

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

Целью системы оплаты труда является:

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

Ключевыми показателями Системы оплаты труда являются финансовые показатели и показатели устойчивости, описанные в стратегии. С целью успешной реализации стратегии для различных направлений бизнеса и разных категорий персонала применяются свои показатели эффективности в соответствии с функциональной и финансовой ответственностью подразделений Банка, установленной организационной структурой, финансовой структурой, планом мероприятий по выполнению Бизнес-плана, иными задачами подразделений, 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.

13.1.6. 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 2016 года вопросы о пересмотре/изменении системы оплаты труда на Совет директоров не выносились.

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

Система оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной части оплаты труда (должностной оклад, надбавки и доплаты, установленные нормативными документами Банка по оплате труда) и нефиксированной части

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

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

Общий по банку объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности банка и требуемую ликвидность. 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 2016 год изменения установленных показателей не производились.

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

Системой оплаты труда Банка зафиксировано, что нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет 40% в составе общего вознаграждения. Ежегодно, членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, Советом директоров или Председателем Правления в зависимости от полномочий устанавливаются целевые показатели вознаграждения (в т.ч. алгоритм расчета показателей, вес и плановое значение) на планируемый период (календарный год) в зависимости от занимаемой должности, возложенных на них задач и уровня ответственности. 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. К отложенной части применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка исходя из сроков получения результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку. Корректировка отложенной части производится в зависимости от полученного финансового результата по итогам установленного периода отсрочки и/или реализации рисков на портфеле сделок/операций, по результатам которых была сформирована отложенная часть.

По годовым результатам работы за 2016 год исходя из фактически достигнутых целевых показателей, установленных членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, общий размер начисленной нефиксированной части оплаты труда составил 64% от запланированного объема нефиксированной части оплаты труда соответствующих сотрудников, в т.ч. по решению Совета директоров выплачено 51% от начисленного вознаграждения, выплата 49% начисленного вознаграждения сотрудников отложена на срок не менее 3-х лет.

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

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

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

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

13.2. Информация о выплатах (общем размере (включая страховые взносы) и структуре) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников) за 2016 год*:

тыс. руб.

	Показатель	членам исполнительных органов	иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков
1.1.	Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда за отчетный период	39 634,0	9 951,9
1.2.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	8	4
1.3.	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий в течение отчетного периода	Системой оплаты труда не предусмотрено	
1.4.	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	Системой оплаты труда не предусмотрено	
1.5.	Количество выходных пособий	Выплат не производилось	
1.6.	Общий размер выходных пособий		
1.7.	Размер наиболее крупной выплаты при увольнении	Выплат не производилось	
1.8.	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) за отчетный период (с учетом ставки дисконтирования)	4 581,1 денежные средства	1 361,8 денежные средства
1.9.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	Выплат не производилось	
1.10.	Общий размер выплат в отчетном периоде фиксированной части оплаты труда, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	28 738,5 денежные средства	6 284,6 денежные средства
1.11.	Общий размер выплат в отчетном периоде нефиксированной части оплаты труда, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	6 314,4 денежные средства	2 305,5 денежные средства
1.12.	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	
1.13.	Общий размер корректировки вознаграждения	Корректировка не производилась	
1.14.	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:		
	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0
	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0

*В связи с тем, что Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, раскрывается в объеме, утвержденном инструкцией Банка России №154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" и Указанием Банка России от 3 декабря 2015 г. N 3879-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" начиная с 01.01.2016 года, аналогичные данные за 2015 год не предоставляются.

14. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Председатель Правления

К.А.Васильев

Главный бухгалтер

Т.А.Шачнева



24 марта 2017 г.