

**Пояснительная информация
Акционерного общества “Банк Акцепт”
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 апреля 2019 года
и за 1 квартал 2019 года**

Содержание

Общие положения	3
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, основных положений учетной политики и информация о некорректирующих событиях после отчетной даты	3
3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	10
4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	21
5. Информация к отчету об изменении капитала по форме отчетности 0409810	25
6. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	25
7. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	25
8. Сегментация деятельности Банка	61
9. Операции со связанными сторонами	61
10. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности	62

Общие положения

Пояснительная информация Акционерного общества «Банк Акцепт» (далее – «Банк») подготовлена за 1 квартал 2019 года по состоянию на 01 апреля 2019 года в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Раздел 7 «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» подготовлен в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Все суммы в данной пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. рублей»), если не указано иное.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Банк Акцепт».

Место нахождения кредитной организации: Россия, 630099, г.Новосибирск, ул. Советская, 14.

Сеть Банка представлена 11 офисами в городе Новосибирск и Новосибирской области (1 головной офис и 10 дополнительных офисов), 3 операционными офисами: город Барнаул, Омск, Красноярск и 1 филиалом в городе Москва.

29 апреля 2019 года изменилось местонахождение операционного офиса «Красноярский». Новый адрес: г.Красноярск, ул. Молокова, д. 1, корпус 3, помещение 164.

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

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

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

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, основных положений учетной политики и информация о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

Учетная политика во всех аспектах раскрывает деятельность Банка и соответствует действующему законодательству Российской Федерации в области бухгалтерского учета, в т.ч. Федеральному закону № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011, нормативным документам Банка России.

Методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее 30 дней с даты размещения. Из денежных средств и их

эквивалентов исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Банком в силу договорных или иных ограничений. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

В отношении оценок активов и обязательств не было допущений в отношении основных источников неопределенности по состоянию на конец отчетного периода, которые бы привели к изменению балансовой стоимости активов и обязательств.

Балансовая стоимость и классификация активов и обязательств подтверждена соответствующими мотивированными суждениями специалистов Банка или независимыми оценщиками и не носят характер неопределенности, т.е. надежно определена.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств, финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов.

Свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом, данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна.

Рынок, на котором Банк обычно осуществляет сделки по размещению / привлечению денежных средств, является для Банка основным / наиболее выгодным рынком.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", исходя из:

- бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО(IFRS)9. Банк реклассифицирует финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон: например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Обязательства по выданным банковским гарантиям классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 37.

К финансовым активам/обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется.

Допущения, используемые при расчете оценочных значений, в том числе по статьям, оцениваемым по справедливой стоимости, являются обоснованными.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленным Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

Учет переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, иностранной валюты с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России N 372-П от 04.07.2011г. осуществляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов) по принципам, установленным Банком России.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

К доходам и расходам, связанных с размещением /привлечением денежных средств по финансовым инструментам применяется критерий существенности в соответствии с нормативными документами Банка России. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности. Не реже раза в год специалистами Банка производится оценка существенности на основании профессионального суждения и закрепляется в соответствующих Приложениях к Учетной политике.

Дебиторская задолженность, которая является просроченной по условиям договора, должна отражаться на счетах бухгалтерского баланса по учету просроченной задолженности. На указанные счета относится просроченная задолженность, не погашенная в срок, установленный заключенным договором. В ситуациях, когда не поступление денежных средств в оплату дебиторской задолженности по банковским операциям и сделкам не является нарушением условий заключенного договора, а также для отражения непогашенной дебиторской задолженности, не являющейся просроченной по условиям заключенного договора, и задолженности по внутрихозяйственным операциям применяются соответствующие счета по учету текущей задолженности.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Банк совершает сделки по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Все операции на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива банком.

При реализации актива, а также при исполнении условного обязательства кредитного характера производится восстановление резервов. Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери закреплены в соответствующих ВНД Банка.

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения. Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств в возникновении убытка от обесценения закреплены в соответствующих ВНД Банка.

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

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

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора – условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается: увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличение суммы основного долга, изменение графика погашения, другое.

Банк проверяет наличие признаков, указывающих на возможное обесценение стоимости активов, по состоянию на каждую отчетную дату и признает убыток от обесценения, при этом расчет сумм убытка от обесценения основывается на оценке ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ).

Оценка ОКУ должна отражать взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную непредвзято, путем оценки диапазона возможных результатов, с учетом временной стоимости денег. При оценке ожидаемых кредитных убытков банк должен учитывать обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и обоснованные и подтверждаемые прогнозы будущих экономических условий.

Оценочный резерв под ОКУ отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Учет ожидаемых кредитных убытков осуществляется по трем позициям: финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта; финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

Чистая прибыль Банка (прибыль, остающаяся в распоряжении), представляющая собой конечный финансовый результат деятельности Банка, определяется по общему финансовому результату после налогообложения. Определение общего объема прибыли до налогообложения осуществляется по данным отчета о финансовых результатах.

Положение Учетной политики может быть значимым в силу характера деятельности Банка, даже если суммы за текущий и предыдущий периоды не являются существенными.

В процессе применения учетной политики Банка руководство формирует различные суждения (решения), помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в финансовой отчетности.

Решения, зафиксированные на переходный период по выполнению требований к учету финансовых инструментов по МСФО 9.

В качестве счетов для определения переходного финансового результата приняты счета финансовых результатов прошлых лет (счета № 10801 "Нераспределенная прибыль", № 10901 "Непокрытый убыток").

По всем финансовым инструментам, числящимся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, при проведении оценки определено, что на дату первоначального признания они выдавались на **рыночных условиях**.

По операциям с финансовыми инструментами и гарантиями, по которым по состоянию на 1 января 2019 года, ранее полученные или уплаченные комиссии, в том числе процентные в полной сумме признаны до 1 января 2019 года финансовыми результатами, а с 1 января 2019 года подлежат признанию в составе финансовых результатов в течение ожидаемого срока обращения (погашения, возврата) финансового инструмента или гарантии, относящиеся к сроку действия договора после 1 января 2019 года, принято **не признавать** в составе кредиторской или дебиторской задолженности в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счета N 10801 "Нераспределенная прибыль", N 10901 "Непокрытый убыток").

В первый операционный день 2019 года решено поднять остатки по закрываемым с 1 января 2019 года внебалансовым счетам N 91604 "Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам" на балансовые счета в корреспонденции с переходным финансовым результатом, с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования.

По состоянию на конец отчетного периода принято решение: процентный доход по кредитно-обесцененным финансовым активам начисленный по кредитному договору (соглашению, первичному договору) **не корректировать** до размера процентного дохода, рассчитанного в порядке, установленном пунктом 5.4.1. МСФО (IFRS) 9.

На основании Приказа Банка переход на МСФО 9 произведен в январе 2019 года. Чистый прирост нераспределенной прибыли (сальдо счетов 10801 и 10901) от применения МСФО 9 составил 249 645 тыс. рублей, в том числе:

- За счет признания в доходах процентов по кредитам, ранее учтенных на внебалансовом счете 91604, за минусом резервов, созданных по вышеуказанным процентам – 3 479 тыс. рублей (прибыль);
- За счет корректировки сумм созданных резервов до резерва ОКУ по кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 2 262 тыс. рублей (прибыль);
- За счет корректировок РВП по ценным бумагам до резерва на ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в сумме (14 477) тыс. рублей (убыток);
- За счет корректировки сумм созданных резервов до резерва ОКУ (сальдо) 259 075 тыс. рублей (прибыль) по кредитным инструментам, в т.ч.:
 - по ссудной задолженности и процентам – 261 528 тыс. рублей (прибыль);
 - по условным обязательствам кредитного характера – (4 074) тыс. рублей (убыток);
 - по штрафам, пени и неустойкам - 1 621 тыс. рублей (прибыль);
- За счет корректировки сумм созданных резервов до резерва ОКУ (сальдо) по корреспондентским счетам в сумме (694) тыс. рублей (убыток).

Решения, зафиксированные по эмиссионным ценным бумагам.

Банк определяет состояние рынка как активный или неактивный, а также справедливую стоимость в соответствии с «Методикой оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в АО «Банк Акцепт».

По справедливой стоимости через прочий совокупный доход оцениваются все приобретаемые при первичном размещении (аукционе) ценные бумаги, а также ценные бумаги справедливой стоимости которых может быть надежно определена, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения котировок, процентных ставок, обменных курсов и т.д.

Для классификации в данную категорию не требуется отдельного распоряжения руководителя, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка.

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

По долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными, по кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, оценочный резерв под ОКУ рассчитывается с даты первоначального признания на постоянной основе (ежедневно).

Решения, зафиксированные по основным средствам

К минимальному объекту учета, подлежащему признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, относится объект стоимостью более 100 тыс. рублей.

Срок полезного использования определяется в отношении каждого объекта основных средств.

В конце каждого отчетного года срок полезного использования основных средств пересматривается. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств срок полезного использования должен быть изменен с целью отражения такого изменения.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является не существенной и при расчете амортизируемой величины объекта не учитывается, если ее величина равна 3% от первоначальной стоимости на дату признания объекта основных средств, но не больше 200 тыс. рублей.

Расчетная ликвидационная стоимость объектов основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года.

Банк собирается использовать объекты недвижимости в течение всего срока полезного использования, в связи, с чем определить с достаточной степенью надежности ликвидационную стоимость объектов недвижимости не представляется возможным.

Расчетная ликвидационная стоимость объектов недвижимости при расчете амортизации принимается равной нулю.

Решения, зафиксированные по условным обязательствам некредитного характера

Условные обязательства некредитного характера определяются на основе профессионального суждения, осуществляется стоимостная оценка условных обязательств.

Условные обязательства некредитного характера классифицируются как существенные или несущественные.

Существенными считаются условные обязательства, обоснованная оценка величины которых превышает фиксированный установленный порог существенности.

Порог существенности устанавливается приказом, не позднее 15 января на следующий календарный год, в размере не превышающим 0,0001 капитала банка, рассчитанного по состоянию на 01 января предыдущего года.

Оценка существенности обязательств проводится ежемесячно на отчетную дату. В расчет принимается стоимостная оценка условного обязательства при неблагоприятном сценарии.

Решения, зафиксированные по долгосрочным вознаграждениям работникам

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

В качестве критерия существенности событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, устанавливается влияние изменения ставки дисконтирования на сумму статьи финансовой отчетности, включающую обязательства

по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работника или финансового результата. Размер колебания ставки дисконтирования должен составлять менее 5-10%.

Решения, зафиксированные в случае исключения юридического лица из ЕГРЮЛ в связи с прекращением деятельности

В случае установления при обращении к официальному сайту ФНС России факта исключения Клиента – юридического лица из ЕГРЮЛ в связи с прекращением его деятельности (без образования правопреемника), ликвидации Задолженность по ссуде признается нереальной для взыскания на дату внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности Клиента – юридического лица.

Списание нереальной для взыскания задолженности по ссуде осуществляется за счет РВП, РВПС, сформированного по соответствующей ссуде, а при его недостатке относится на убытки отчетного года. Одновременно производится списание начисленных процентов, комиссий, госпошлины и штрафов, пеней, неустоек относящихся к нереальной для взыскания задолженности по ссуде.

Решения, зафиксированные по учету государственных субсидий.

В случае проведения операции по размещению денежных средств, по которой в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, то необходимо также руководствоваться Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи".

При определении рыночной процентной ставки по вышеуказанным операциям Банк учитывает процентную ставку, установленную в договоре и сумму субсидии. Доходы по субсидии отражаются в составе процентных финансовых результатов.

2.2 Реклассификация статей форм отчетности

Указанием Банка России от 08.10.2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" внесены изменения, в результате которых статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01 января 2019 потребовали реклассификации:

Наименование показателя	На 01 января 2019 года тыс. рублей (до пересчета)	Сумма реклассификации	На 01 января 2019 года тыс. рублей (пересчитано)
Активы			
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	11 457 722	35 098	11 492 820
Начисленные проценты	-	98 018	98 018
Резерв под обесценение	(1 163 354)	(62 920)	(1 226 274)
Прочие активы, в т.ч.	101 325	(35 098)	66 227
Начисленные проценты	98 018	(98 018)	-
Резерв под обесценение начисленных процентов	(73 287)	62 920	(10 367)
Пассивы			
Средства кредитных организаций, в т.ч.	100 000	41	100 041
Начисленные проценты	-	41	41
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	16 835 191	69 169	16 904 360
Начисленные проценты	-	69 169	69 169
Прочие обязательства	225 778	(69 210)	156 568
Начисленные проценты	69 210	(69 210)	-

Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты в соответствии с пунктом 21 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 "Событие после отчетного периода", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н:

С 1 января 2019 года была повышена ставка налога на добавленную стоимость на 2 %.

С 1 января 2019 года изменился порядок определения налогооблагаемой базы по налогу на имущество, подлежит обложению только движимое имущество.

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

3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

	На 01 апреля 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2019 года тыс. рублей
Денежные средства	660 406	643 461
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	547 228	831 858
Средства в кредитных организациях, в т. ч.	415 434	414 518
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	376 781	395 216
Средства в кредитных организациях иных стран	39 031	19 373
Резерв на возможные потери	(18)	(71)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(360)	неприменимо
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 623 068	1 889 837
Денежные средства и их эквиваленты ограниченного использования всего, в т. ч.		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	131 723	127 606
Денежные средства ограниченного использования в других кредитных организациях, за вычетом резерва на возможные потери	53 928	52 593
Денежные средства и их эквиваленты для Отчета о Движении денежных средств	1 437 417	1 709 638

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

	На 01 апреля 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2019 года тыс. рублей (пересчитано)
Кредиты и депозиты, выданные Банку Российской Федерации	-	-
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации, в т. ч.	19 277	31 590
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации	19 277	31 590
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.	9 831 566	10 742 204
Кредиты, выданные	9 734 211	10 540 725
Прочие размещенные средства	97 355	201 479
Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.	1 860 210	1 847 282
На приобретение жилья	1 059 207	1 018 897
Потребительские кредиты	746 996	748 360
Автокредиты	512	948
Прочие размещенные средства	53 495	79 077
Начисленные проценты	187 090	98 018
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери	11 898 143	12 719 094
Резерв на возможные потери	(1 331 302)	(1 226 274)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	345 182	неприменимо
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери с учетом корректировок резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 912 023	11 492 820

Прочие размещенные средства юридическим лицам на 01 апреля 2019 года представляют собой вложения в приобретенные права требования – 149 599 тыс. рублей, суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям 1 251 тыс. рублей, на 01 января 2019 года представляют собой вложения в приобретенные права требования – 279 305 тыс. рублей, суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям 1 251 тыс. рублей суммы.

С 01 января 2019 года ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, *оцениваемая по амортизированной стоимости*, на 01 апреля 2019 года.

	На 01 апреля 2019 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации	19 277
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.	9 781 566
Кредиты, выданные	9 684 211
Прочие размещенные средства	97 355
Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.	1 860 210
На приобретение жилья	1 059 207
Потребительские кредиты	746 996
Автокредиты	512
Прочие размещенные средства	53 495
Начисленные проценты	186 992
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери	11 848 045
Резерв на возможные потери	(1 329 041)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	342 921
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери с учетом корректировок резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 861 925

Ссудная задолженность, *оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток*, на 01 апреля 2019 года.

	На 01 апреля 2019 года, тыс. рублей
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 098
Резерв на возможные потери	(2 261)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 261
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 098

Анализ распределения кредитного риска по типам контрагентов, видам экономической деятельности заемщиков, анализ обеспечения представлен в Пояснении 7.2 «Кредитный риск».

3.3. Чистые вложения в финансовые активы

	На 01 апреля 2019 года, тыс. рублей	На 01 января 2019 года, тыс. рублей
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 858 411	неприменимо
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 783 510	неприменимо
Долговые обязательства юридических лиц	1 928 044	неприменимо
Долговые обязательства Банка России	1 320 886	неприменимо
Долговые обязательства кредитных организаций	525 174	неприменимо
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и Еврооблигации РФ)	260 480	неприменимо
Долговые обязательства нерезидентов	40 317	неприменимо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	неприменимо	5 496 184
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	неприменимо	2 818 831
Долговые обязательства юридических лиц	неприменимо	1 829 675
Долговые обязательства Банка России	неприменимо	276 241
Долговые обязательства кредитных организаций	неприменимо	526 854
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и Еврооблигации РФ)	неприменимо	276 241
Долговые обязательства нерезидентов	неприменимо	44 583
	6 858 411	5 496 184

Структура финансовых вложений в финансовые активы по видам экономической деятельности эмитентов

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Субъекты РФ	2 783 510	2 818 831
Транспорт и связь	1 047 787	1 002 246
Финансовая деятельность	659 181	665 741
ОФЗ	260 479	276 240
Добыча полезных ископаемых	118 330	131 813
Химическая промышленность	310 225	304 946
Электроэнергетика	152 925	157 144
Торговля	205 088	139 223
Облигации Банка России	1 320 886	0
Всего финансовых активов	6 858 411	5 496 184

Долговые обязательства юридических лиц включают облигации российских корпораций со сроком погашения на 01 апреля 2019 года: с апреля 2019 года по апрель 2026 года и ставкой купона от 7,0% до 15,0% (по состоянию на 01 января 2019 года со сроком погашения с апреля 2019 года по апрель 2026 года и ставкой купона от 7,0% до 15,0%).

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в портфеле Банка на 01 апреля 2019 года включают облигации, выпущенные регионами Российской Федерации со сроком погашения с апреля 2019 года по апрель 2027 года и ставкой купона от 6,0% до 14,0% (на 01 января 2019 года со сроком погашения с апреля 2019 года по апрель 2027 года и ставкой купона от 6,0% до 14,0%). Облигации субъектов Российской Федерации имеют амортизируемую структуру погашения номинальной стоимости.

Долговые обязательства нерезидентов включают в себя облигации, выпущенные юридическими лицами - нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации в иностранной валюте со сроком погашения на 01 апреля 2019 года: март 2025 года со ставкой купона 4,36 % (на 01 января 2019 года: март 2025 года со ставкой купона 4,36 %).

Долговые обязательства кредитных организаций включают в себя облигации, выпущенные российскими кредитными организациями, со сроком погашения по состоянию на 01 апреля 2019 года: с апреля 2019 года по сентябрь 2021 года и ставкой купона от 7,40% до 11,10% (по состоянию на 01 января 2019 года со сроком погашения с апреля 2019 года по сентябрь 2021 года и ставкой купона от 8,30% до 11,10%).

Долговые обязательства Российской Федерации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ в российских рублях (ОФЗ). ОФЗ в портфеле Банка на 01 апреля 2019 года имеют срок погашения с мая 2019 года по декабрь 2021 года и ставку купона в размере от 6,7% до 8,24 % (по состоянию на 01 января 2019 - срок погашения с мая 2019 года по декабрь 2021 года и ставку купона в размере от 6,7% до 8,02 %).

По состоянию на 01 апреля 2019 г. вложения в долговые обязательства эмитентов, зарегистрированных на территории Российской Федерации, составили 6 818 094 тыс. рублей, или 99,4 % от всего объема, оставшиеся 0,6 % (40 317 тыс. рублей) составили вложения в долговые обязательства эмитента (GAZ CAPITAL S.A.), зарегистрированного в Люксембурге. По состоянию на 01 января 2019 г. вложения в долговые обязательства эмитентов, зарегистрированных на территории Российской Федерации, составили 5 451 601 тыс. рублей, или 99,2 % от всего объема, оставшиеся 0,8 % (44 583 тыс. рублей) составили вложения в долговые обязательства эмитента (GAZ CAPITAL S.A.), зарегистрированного в Люксембурге.

3.4. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01 апреля 2019 года составляют 984 395,0 тыс. рублей (на 01 января 2019 года составляли 104 286,9 тыс. рублей).

Процентные ставки по привлеченным средствам в рублях, полученным под финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 01 апреля 2019 года составляют от 7,60 % до 7,85% годовых и

срок возврата приходится на апрель 2019 года (на 01 января 2019 года составляли 7,50 % годовых и срок возврата денежных средств приходился на январь 2019 года).

3.5. Информация в отношении методов оценки активов по справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в отношении какого-либо конкретного актива или обязательства. Поэтому при оценке справедливой стоимости Банк должен учитывать характеристики такого актива и обязательства, как если бы участники рынка учитывали бы данные характеристики при определении цены этого актива или обязательства на дату оценки. К таким характеристикам, например, относятся:

- состояние и местоположение актива;
- ограничения на продажу или использование актива.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется на рынке, который является основным для актива или обязательства, а в отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении актива или обязательства.

Рынок, на котором Банк обычно осуществляет сделки по размещению / привлечению денежных средств, является для Банка основным / наиболее выгодным рынком.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена на основном / наиболее выгодном рынке на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием иного метода оценки.

Цель использования любого метода оценки – определение расчетным путем цены, по которой обычная сделка по продаже актива или передаче обязательства была бы осуществлена между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Банк использует методы оценки, подходящие в конкретных обстоятельствах, для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

Исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, в зависимости от степени наблюдаемости, классифицируются по трем уровням:

- Исходные данные Уровня 1 – представляют собой котировки цен (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.

Банк не должен вносить корректировки в рыночные цены. Исключение допускается только при определенных обстоятельствах, например, когда котируемая цена не отражает справедливую стоимость (т. е. когда происходит значительное событие между датой оценки и датой котировки).

- Исходные данные Уровня 2 – представляют собой данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении активов или обязательств, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В качестве исходных данных Уровня 2 могут использоваться ценовые котировки активного рынка в отношении аналогичных активов или обязательств; ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов или обязательств рынков, не являющихся активными; исходные данные, отличные от ценовых котировок и наблюдаемые в отношении актива или обязательства (например, кривые доходности, волатильность, кредитные спреды); иные подтверждаемые рынком исходные данные. Такие данные для целей оценки справедливой стоимости должны корректироваться в зависимости от факторов, специфичных для оцениваемого актива.
- Исходные данные Уровня 3 – представляют собой данные, ненаблюдаемые для актива или обязательства, но отражающие допущения, которые использовали бы участники рынка при определении цены на актив или обязательство (например, исторические данные по активам и обязательствам, аналогичным оцениваемым), включая допущение о риске. Банк использует данные уровня 3 для оценки справедливой стоимости только тогда, когда соответствующие наблюдаемые данные отсутствуют.

Методы, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно, от периода к периоду. Банк может изменить метод оценки или его применение, если в данных обстоятельствах это изменение приводит к той же или более репрезентативной справедливой стоимости.

Методы оценки справедливой стоимости, которые могут быть применены Банком:

- рыночный метод - использует цены и другую значимую информацию, генерируемую рыночными сделками, включающими идентичные или сопоставимые (т.е. аналогичные) активы, обязательства или группу активов и обязательств;

- метод затрат - отражает сумму затрат, которая потребуется в данный момент для замены производственной мощности актива, так называемая текущая стоимость замещения;
- метод доходов - приводит будущие значения (например, денежные потоки или доходы и расходы) к единой приведенной (т. е. дисконтированной) сумме. Оценка справедливой стоимости определяется на основе текущих рыночных ожиданий относительно этих будущих сумм.

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

	На 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Основные средства	396 764	401 883
Нематериальные активы	29 707	26 153
Инвентарь и материалы	596	518
Всего основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	427 067	428 554

Основные средства

В банке сформированы следующие однородные группы основных средств:

- недвижимость (здания, земля);
- вычислительная техника (компьютерное оборудование и оргтехника);
- автотранспортные средства;
- банковское оборудование;
- мебель;
- прочие основные средства.

Базой оценки используемой для определения балансовой стоимости основных средств является первоначальная стоимость основных средств за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением зданий учитываемых по переоцененной стоимости.

Для начисления амортизации в банке применяется линейный способ.

При признании объекта основных средств ему устанавливается срок полезного использования и рассчитывается норма амортизации исходя из сроков полезного использования установленного однородным группам основных средств. В конце каждого отчетного года срок полезного использования основных средств подлежит пересмотру.

Информация об основных средствах на 01 апреля 2019 года.

	Недвижимость (здания, земля)	Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Вложения в создание и приобретение ОС	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	425 855	113 654	13 418	42 771	-	595 698
Приобретено в течение 1 кв. 2019 года	-	-	-	-	-	-
Выбыло в течение 1 кв. 2019 года	-	(894)	-	-	-	(894)
Обесценение / переоценка	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 апреля 2019 года	425 855	112 760	13 418	42 771	-	594 804
Накопленная амортизация на 01 января 2019 года	58 195	97 805	10 116	27 699	-	193 815
Амортизация за 1 кв. 2019 года	1 207	2 288	270	1 347	-	5 112
Амортизация по выбывшим в течение 1 кв. 2019 года	-	(887)	-	-	-	(887)
Обесценение / переоценка	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 апреля 2019 года	59 402	99 206	10 386	29 046	-	198 040

Информация об основных средствах на 01 апреля 2018 года.

	Недвижимость (здания, земля)	Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Вложения в создание и приобретение ОС	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	421 525	108 038	13 418	42 831	-	585 812
Приобретено в течение 1 квартала 2018 года	-	203	-	284	487	974
Выбыло в течение 1 квартала 2018 года	-	(2 446)	-	(1 255)	(487)	(4 188)
Обесценение / переоценка	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 апреля 2018 года	421 525	105 795	13 418	41 860	-	582 598
Накопленная амортизация на 01 января 2018 года	52 895	90 092	9 020	24 179	-	176 186
Амортизация за 1 квартал 2018 года	1 191	2 898	270	1 347	-	5 706
Амортизация по выбывшим в течение 1 квартала 2018 года	-	(2 443)	-	(985)	-	(3 428)
Обесценение / переоценка	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 апреля 2018 года	54 086	90 547	9 290	24 541	-	178 464

В отчетном периоде договорные обязательства по приобретению объектов основных средств у Банка отсутствовали.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда объект становится готов к использованию.

По зданиям, учитываемым по переоцененной стоимости, начисление амортизации с 1 января 2019 года производится исходя из справедливой стоимости с учетом произведенной переоценки в течение срока полезного использования объекта основных средств.

В связи с отсутствием изменения расчетных оценок в отношении величин ликвидационной стоимости, методов амортизации и сроков полезного использования, расчетных величин затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, степень влияния на показатели отчетного периода и последующих отчетных периодов отсутствует.

Для оценки зданий Банк привлекает независимых профессиональных оценщиков.

Последняя переоценка зданий проведена по состоянию на 01 января 2019 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АДДЕНДУМ», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Оценщик I категории Федечкина Лариса Павловна, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». Номер в реестре членов СРОО - 002032 от 18.12.2007г., свидетельство о членстве в СРОО № 0023036 от 13.01.2017г.

Целью оценки является определение справедливой стоимости объекта оценки.

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

При оценке помещения гаража площадью 443,9 кв.м., помещения архива площадью 212,1 кв.м. и помещения офиса площадью 168,6 кв.м. применен сравнительный и доходный подходы.

Оценщиком обоснован отказ от применения затратного подхода оценки.

Справедливая стоимость определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Подтверждением отсутствия или наличия признаков обесценения являются заключения инвентаризационных комиссий.

За отчетный период расходы от выбытия объектов основных средств составили 7 тыс. рублей.

Операции, по которым Банк выступает арендатором

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Сроком до 1 года	19 912	19 503
Сроком от 1 года до 5 лет	55 575	57 898
Сроком свыше 5 лет	205	0
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей	75 692	77 401

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от 11 месяцев и до расторжения с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Сумма арендных платежей, признанных в отчетном периоде в качестве расходов, составила 9 738 тыс. рублей.

Принципы определения арендной платы:

- принцип экономической обоснованности исходя из рыночной оценки
- принцип предсказуемости расчета арендной платы, в соответствии с которым возможен пересмотр размера арендной платы на уровень инфляции в одностороннем порядке по требованию арендодателя.

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Сроком до 1 года	613	1 317
Сроком от 1 года до 5 лет	0	0
Сроком свыше 5 лет	0	0
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей	613	1 317

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений классифицируемых как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Под влиянием обстоятельств период продажи данных помещений превысил 12 месяцев. Банк следует принятому решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива и активно занимается поиском покупателя. Банк вправе в любое время, в период действия договора, отказаться от исполнения настоящего договора в одностороннем внесудебном порядке, уведомив об этом арендатора.

Сумма арендных платежей, признанных в отчетном периоде в качестве доходов, составила 482 тыс. рублей.

Нематериальные активы

Банк приобретает нематериальные активы (далее НМА) за плату у третьих лиц и не занимается созданием собственных НМА.

Приобретенные НМА отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Нематериальные активы классифицируются на активы, имеющие неопределенный срок полезного использования и активы, имеющие определенный (ограниченный) срок полезного использования.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования.

Информация о нематериальных активах на 01 апреля 2019 года.

	Нематериальные активы	Вложения в приобретение НМА	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	29 779	-	29 779
Приобретено в течение 1 квартала 2019 года	4 600	4 600	9 200
Выбыло в течение 1 квартала 2019 года	-	4 600	4 600
Обесценение / переоценка (в случае наличия)	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 апреля 2019 года	34 379	-	34 379
Накопленная амортизация на 01 января 2019 года	3 626	-	3 626
Амортизация за 1 квартал 2019 года	1 046	-	1 046
Амортизация по выбывшим НМА в течение 1 квартала 2019 года	-	-	-
Обесценение / переоценка	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 апреля 2019 года	4 672	-	4 672

Информация о нематериальных активах на 01 апреля 2018 года.

	Нематериальные активы	Вложения в приобретение НМА	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	11 654	864	12 518
Приобретено в течение 1 квартала 2018 года	9	9	18
Выбыло в течение 1 квартала 2018 года	-	9	9
Обесценение / переоценка (в случае наличия)	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 апреля 2018 года	11 663	864	12 527
Накопленная амортизация на 01 января 2018 года	908	-	908
Амортизация за 1 квартал 2018 года	595	-	595
Амортизация по выбывшим НМА в течение 1 квартала 2018 года	-	-	-
Обесценение / переоценка	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 апреля 2018 года	1 503	-	1 503

Амортизация отражается в составе прибыли или убытка по статье «Амортизация по нематериальным активам».

В отчетном периоде приобретены нематериальные активы на 4 600 тыс. рублей.

Нематериальные активы на конец каждого отчетного года подлежат проверке на обесценение. Подтверждением отсутствия или наличия признаков обесценения являются заключения инвентаризационных комиссий.

Балансовая стоимость НМА, классифицированного как нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования составляет 31 577 тыс. рублей, признание его нематериальным активом с неопределенным сроком использования осуществляется в соответствии с учетной политикой банка. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования и по ним устанавливается срок полезного использования 10 лет.

3.7. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

	01 апреля 2019 года тыс. рублей	01 января 2019 года тыс. рублей
Недвижимое имущество	149 500	204 846
Движимое имущество	700	0
Всего долгосрчных активов, (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	150 200	204 846
Резерв на возможные потери по долгосрчным активам (выбывающим группам), классифицируемым как "предназначенные для продажи"	(31 234)	(42 324)
Долгосрчные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи" за вычетом резерва на возможные потери	118 966	162 522

В отчетном периоде в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, Банком были классифицированы, приобретенное в рамках исполнительного производства, не реализованное имущество должников в виде транспортных средств на 700 тыс. рублей и объектов недвижимости на 581 тыс. рублей.

Были реализованы ранее признанные долгосрчными активами, предназначенными для продажи объекты недвижимости на 55 927 тыс. рублей.

При выбытии объекта долгосрчных активов признан убыток в сумме 11 070 тыс. рублей.

Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражены в сумме 101 тыс. рублей.

По реализованным долгосрочным активам, предназначенным для продажи, числившимся на балансе банка свыше 12 месяцев, восстановлен резерв в сумме 19 360 тыс. рублей. По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, со сроком нахождения на балансе свыше года начислен резерв в сумме 8 270 тыс. рублей.

Случаи прекращения классификации долгосрочных активов (выбывающих групп) как предназначенных для продажи отсутствуют.

В отчетном периоде изменений плана продажи долгосрочных активов (выбывающей группы) не производилось. Банком на постоянной основе осуществляются активные меры по поиску покупателей, их информирование о текущем техническом состоянии активов и потребительских свойствах, и реализации сделок по продаже активов.

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

	На 01 апреля 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2019 года тыс. рублей (пересчитано)
Финансовые активы		
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	39 336	31 362
Требования к операторам услуг платежной инфраструктуры и операторам по переводу денежных средств	10	-
Расчеты с работниками	620	229
Требования по прочим операциям	14 352	30 240
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	19 434	14 016
Расходы будущих периодов	-	747
Резерв на возможные потери	(10 529)	(10 367)
	63 223	66 227

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

	На 01 апреля 2019 года тыс. рублей	На 1 января 2019 года тыс. рублей
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	128 558	-
Начисленные проценты	243	-
	128 801	-

3.10. Средства клиентов

	На 01 апреля 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2019 года тыс. рублей (пересчитано)
Средства кредитных организаций	954 782	100 041
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО	954 381	100 000
Начисленные проценты	401	41
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 971 110	16 904 401
Средства юридических лиц	5 738 765	6 349 860
- Текущие счета и депозиты до востребования	3 014 134	2 809 893
- Срочные депозиты	2 724 631	3 539 967
Средства индивидуальных предпринимателей	211 065	232 921
- Текущие счета и депозиты до востребования	149 402	138 045
- Срочные депозиты	61 663	94 876
Средства физических лиц	9 905 970	10 213 223
- Текущие счета и депозиты до востребования	855 738	988 735
- Срочные депозиты	9 050 232	9 224 488
Прочие средства клиентов	45 372	39 187
Начисленные проценты	69 938	69 210
Всего средства клиентов	16 925 892	17 004 401

С 01 января 2019 года средства клиентов отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Анализ средств клиентов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	На 01 апреля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 год тыс. рублей
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	1 478 763	1 737 621
Торговля	987 519	921 138
Обрабатывающие производства	761 106	1 058 625
Финансовая деятельность	623 386	720 314
Строительство	540 266	639 144
Транспорт и связь	533 084	609 615
Добыча полезных ископаемых	133 825	142 995
Производство и распределение электроэнергии и газа	39 173	31 181
Сельское хозяйство	10 631	11 466
Прочие	842 077	710 682
Итого средств клиентов	5 949 830	6 582 781

Информация о привлеченных субординированных займах представлена в Пояснении 9 «Операции со связанными сторонами».

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

	На 01 апреля 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2019 года тыс. рублей
Векселя дисконтные	33 719	34 231
Векселя беспроцентные	400	1 100
	34 119	35 331

С 01 января 2019 года выпущенные векселя отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Выпущенные беспроцентные векселя на 01 апреля 2019 года имеют сроки погашения по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 06 апреля 2019 года (на 01 января 2019 года – по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 30 января 2019 года).

Выпущенные дисконтные векселя на 01 апреля 2019 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 28 февраля 2018 года - по предъявлению, но не ранее 28 мая 2019 года (на 01 января 2019 года – имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 28 февраля 2018 года - по предъявлению, но не ранее 05 февраля 2019 года).

Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на 01.04.2019 в отношении выпущенных кредитной организацией векселей и условиях их погашения.

тыс. рублей

Вексельная сумма (основной долг)	Начисленный дисконт/процент	Дата предъявления к погашению
7122,5	8,9	По предъявлению, но не ранее 27 мая 2019 г.
7122,5	8,9	По предъявлению, но не ранее 27 мая 2019 г.
7122,5	8,9	По предъявлению, но не ранее 27 мая 2019 г.
7122,5	8,9	По предъявлению, но не ранее 27 мая 2019 г.
4070,0	4,9	По предъявлению, но не ранее 28 мая 2019 г.
839,6	104,8	По предъявлению, но не ранее 28 февраля 2018 г.
839,6	104,8	По предъявлению, но не ранее 28 февраля 2018 г.
150,0	-	По предъявлению, но не ранее 06 апреля 2019 г.
100,0	-	По предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 г.

Вексельная сумма (основной долг)	Начисленный дисконт/процент	Дата предъявления к погашению
100,0	-	По предъявлении, но не ранее 02 декабря 2015 г.
50,0	-	По предъявлении, но не ранее 06 апреля 2019 г.

3.12. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01 апреля 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2019 года тыс. рублей (пересчитано)
Финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	44 261	63 529
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12 072	19 036
Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования	0	15 321
Обязательства по налогам	5 247	10 284
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 730	2 001
Расчеты по дивидендам	212	212
Прочие	13 222	12 152
Нефинансовые обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	39 689	39 618
	117 433	162 153
Обязательства по налогам		
	На 01 апреля 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2019 года тыс. рублей
Налог на доходы физических лиц	3 074	-
Налог на добавленную стоимость	1 330	3 740
Налог на имущество	811	897
Налог на доходы по процентным доходам по отдельным видам ценных бумаг, облагаемым по ставке 15%	-	5 585
Прочие налоги	32	62
Всего обязательства по налогам	5 247	10 284

Сумма отложенных налоговых обязательств и активов в 1 квартале 2019 года не изменилась. На 01 апреля 2019 года обязательства по отложенным налогам отсутствуют, отложенные налоговые активы на 01 января 2019 года и 01 апреля 2019 года составляют 8 473 тыс. рублей.

Сумма отложенных налоговых обязательств в 1 квартале 2018 года не изменилась. Отложенное налоговое обязательство на 01 апреля 2018 года и 01 января 2018 года составляет 45 499 тыс. рублей.

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

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации:
общее количество размещенных и оплаченных акций Банка - 689 996 штук;
номинальная стоимость одной акции - 1 000 рублей;
количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций - 150 000 штук
размер уставного капитала Банка составляет 689 996 000 рублей.

Все акции Банка являются обыкновенными именными бездокументарными. Конвертируемые и привилегированные акции Банком не выпускались

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.

Основные характеристики, содержащие информацию об условиях и сроках выпуска уставного капитала, приведены в Разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

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

4.1. Чистые процентные доходы

	За 1 квартал 2019 год тыс. рублей	За 1 квартал 2018 год тыс. рублей
Процентные доходы, всего,	435 835	427 797
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	293 161	293 074
от вложений в ценные бумаги	138 410	133 695
от размещения средств в кредитных организациях	4 264	1 028
Процентные расходы, всего,	214 572	219 217
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	208 445	204 317
по привлеченным средствам кредитных организаций	5 584	14 569
по выпущенным долговым обязательствам	543	331
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	221 263	208 580

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

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

	За 1 квартал 2019 год тыс. рублей	За 1 квартал 2018 год тыс. рублей
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	195 418	140 053
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	174 031	61 821
Доходы от переоценки драгоценных металлов	612	780
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	1	4
Всего доходов	370 062	202 658
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(152 956)	(136 037)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	(211 071)	(54 601)
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(623)	(781)
Расходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	-	-
Всего расходов	(364 650)	(191 419)
	5 412	11 239

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

	За 1 квартал 2019 года тыс. рублей	За 1 квартал 2018 года тыс. рублей
Чистые доходы от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте	42 462	4 016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.	(37 040)	7 220
от покупки-продажи наличной иностранной валюты	7 248	5 864
от покупки-продажи безналичной иностранной валюты	(44 288)	1 356

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

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 1 квартал 2019 года.

тыс. рублей

Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	Резерв на возможные потери						Итого
	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Ценные бумаги	Иные активы, по которым существует риск понесения потерь	Оценочные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	1 163 354	62 920	-	52 762	39 618	65 401	1 384 055
Формирование резерва	133 295	96 646	3 539	35 751	71	159 381	430 330
Восстановление резерва	(112 925)	(11 988)	(118)	(46 455)	-	(171 056)	(344 242)
Списания	-	-	-	(224)	-	-	(224)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2019 года	1 183 724	147 578	3 421	41 763	39 689	53 726	1 469 919

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 1 квартал 2018 года.

тыс. рублей

Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 г	Резерв на возможные потери						Итого
	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Ценные бумаги	Иные активы, по которым существует риск понесения потерь	Оценочные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 г	1 092 793	59 059	140	60 506	105	133 138	1 345 741
Формирование резерва	300 455	5 156	-	36 523	674	79 614	422 422
Восстановление резерва	(225 501)	(4 839)	-	(31 871)	(15)	(86 216)	(348 442)
Списания	-	-	-	(1 052)	(65)	-	(1 117)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2018 г	1 167 747	59 376	140	64 106	699	126 536	1 418 604

4.4. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прочего совокупного дохода и классифицированная как отдельный компонент собственного капитала, а также сверка суммы курсовых разниц на начало и на конец отчетного периода

тыс. рублей

Курсовые разницы, признанные в составе прочего совокупного дохода на 01 января 2019 года	Изменение за счет выбытия ценных бумаг	Изменение рыночных котировок ценных бумаг	Курсовые разницы, признанные в составе прочего совокупного дохода на 01 апреля 2019 года
(62 540)	(788)	18 425	(44 903)

4.5. Комиссионные доходы

	За 1 квартал 2019 год тыс. рублей	За 1 квартал 2018 год тыс. рублей
Вознаграждение за ведение банковских счетов и расчетное и кассовое обслуживание	36 085	43 133
От осуществления переводов денежных средств	32 642	29 725
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	642	1 468
По другим операциям	3 609	1 824
	72 978	76 150

4.6. Комиссионные расходы

	За 1 квартал 2019 год тыс. рублей	За 1 квартал 2018 год тыс. рублей
Комиссии по системам «Золотая Корона», МПС Visa, «Мир»	4 855	3 888
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 004	2 907
По операциям с валютными ценностями	246	134
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	73	156
По другим операциям	2 103	2 577
	10 281	9 662

4.7. Прочие операционные доходы

	За 1 квартал 2019 год тыс. рублей	За 1 квартал 2018 год тыс. рублей
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами	3 241	1 401
Доходы от продажи монет	2 212	1 961
Аренда	1 270	1 555
Реализация имущества	243	177
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	105	-
Прочее	356	296
	7 427	5 390

4.8. Операционные расходы

	За 1 квартал 2019 год тыс. рублей	За 1 квартал 2018 год тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	96 865	96 729
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.	48 741	35 957
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	9 738	9 743
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 172	5 532
Охрана	6 579	6 173
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 043	2 432
По списанию стоимости запасов	4 556	5 090
Реклама	2 038	1 549
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в т.ч.	16 050	3 655
Прочие расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	4 973	3 424
По выбытию (реализации) имущества	11 077	231
Амортизация	6 157	6 300
Прочие операционные расходы	5 220	6 437
	175 033	149 078

В состав расходов на содержание персонала входят:

	За 1 квартал 2019 год тыс. рублей	За 1 квартал 2018 год тыс. рублей
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	74 405	74 308
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	21 485	21 486
Другие расходы на содержание персонала	943	935
	96 865	96 729

Характер расходов на вознаграждение работников складывается из постоянной (фиксированной) части оплаты труда, состоящей из выплат, не связанных с финансовыми показателями оценки результатов деятельности (оплата труда по должностным окладам, стимулирующие, компенсационные и иные, предусмотренные законом, выплаты) и переменной (нефиксированной) части оплаты труда, состоящей из выплат, непосредственно связанных с финансовыми показателями оценки результатов деятельности (премиальные и иные стимулирующие выплаты).

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

	За 1 квартал 2019 год тыс. рублей	За 1 квартал 2018 года тыс. рублей
Налог на прибыль	11 881	10 195
Прочие налоги	6 390	4 684
	18 271	14 879
Доходы, облагаемые по ставке 20%		
	На 01 апреля 2019 года тыс. рублей	На 01 апреля 2018 года тыс. рублей
Доходы		
Доходы от реализации	1 420 998	706 476
Внереализационные доходы, за минусом доходов, исключаемых из прибыли	908 836	746 479
Итого доходов:	2 329 834	1 452 955
Расходы:		
Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации	1 570 185	819 863
Внереализационные расходы	695 949	702 384
Итого расходов:	2 266 134	1 522 247
Налогооблагаемая прибыль	(63 700)	(69 292)
Сумма налога	0	0
Доходы, облагаемые по ставке 15%		
	На 01 апреля 2019 года тыс. рублей	На 01 апреля 2018 года тыс. рублей
Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам, ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам	89 725	76 134
Доходы в виде процентов по облигациям российских организаций, которые признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно	34 484	29 846
Налогооблагаемая прибыль	124 209	105 980
Сумма налога	18 631	15 897

Суммы налогов указаны в соответствии с данными налоговых деклараций по налогу на прибыль за 1 квартал 2018 года и за 1 квартал 2019 года. Суммы налогов были отражены в бухгалтерском учете в апреле, соответственно, в 2018 и в 2019 годах.

Расходы или доходы, связанные с изменением ставок и введением новых налогов

Изменения в налоговом законодательстве с 1 января 2019 года приведут к следующему:

Увеличение ставки налога на добавленную стоимость повлечет незначительное увеличение расхода по налогу.

Изменение порядка определения налогооблагаемой базы по налогу на имущество приведет к незначительному уменьшению расходов по налогу.

4.10. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

тыс. рублей

Наименование	балансовая стоимость	
	На 01 апреля 2019 года	На 01 января 2019 года
Резервы - оценочные обязательства	39 689	39 618
Условные обязательства.	255	2 064

Резерв - оценочное обязательство некредитного характера формируется в размере 75% от суммы иска. Если есть основание полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы будет потеряна полностью, то резерв формируется в размере 100%.

Резервы – оценочные обязательства по искам в отчетном периоде были признаны в сумме 71 тыс. рублей.

Условные обязательства по искам в отчетном периоде отражены в сумме 255 тыс. рублей.

Сумма списанных в отчетном периоде условных обязательств составила 2 064 тыс. рублей.

5. Информация к отчету об изменении капитала по форме отчетности 0409810

тыс. рублей

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01 января 2019 года	689 996	(50 032)	231 907	34 500	-	1 391 836	2 298 207
Влияние изменений положений учетной политики или исправления ошибок	-	-	-	-	14 454	249 645	264 099
Данные на 01 января 2019 года (скорректированные)	689 996	(50 032)	231 907	34 500	14 454	1 641 481	2 562 306
Совокупный доход за 1 квартал 2019 года:	-	17 637	-	-	(1 338)	181 078	181 078
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	181 078	181 078
прочий совокупный доход	-	17 637	-	-	(1 338)	-	16 299
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
Данные на 01 апреля 2019 года	689 996	(32 395)	231 907	34 500	13 116	1 822 559	2 759 683

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

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют.

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов приведена в Пояснении 3.1 «Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов».

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

7.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Основная цель Банка в управлении рисками заключается в оптимизации соотношения между доходностью совершаемых операций в основных направлениях деятельности и уровнем принимаемых рисков, благодаря чему обеспечивается непрерывное и устойчивое развитие Банка, усиление его позиций на рынке.

Управление рисками является непрерывным процессом, интегрированным в текущую деятельность Банка.

Конечная цель организации системы управления 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.

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом, а также определяет процедуры, регламентирующие организацию и функционирование системы управления отдельными видами принимаемых Банком рисков, и инструменты реализации определены в Стратегии управления рисками и капиталом (далее Стратегия). Стратегия рассматривается ежегодно на этапе бизнес-планирования. Перечень значимых рисков Банк устанавливает ежегодно при утверждении Стратегии. При необходимости (при изменении внутри периода условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением бизнес-стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций) в Стратегию могут быть внесены изменения / дополнения.

Распределение полномочий по управлению рисками между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками определены в Банке следующим образом:

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждает порядок управления значимыми рисками и капиталом Банка и контролирует его реализацию;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, и порядок их применения, а также сценарии и результаты стресс-тестирования;
- формирует в банке систему контроля и управления рисками, осуществляет на регулярной основе контроль функционирования системы контроля и управления рисками;
- осуществляет контроль уровня значимых рисков.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию Стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- организует применение в повседневной деятельности утвержденных методик управления рисками;
- обеспечивает разработку и реализацию мероприятий по предотвращению и минимизации рисков, в том числе, в кризисных и экстремальных ситуациях, включая планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности;
- в целях формирования резервов (РВПС, РВП), принимает решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности и прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов;
- обеспечивает систему мер, снижающих риск банковских операций, через организацию деятельности кредитно-финансового и иных комитетов Банка;
- принимает решение о проведении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами стандартов или процедур.

Председатель Правления:

- обеспечивает условия для эффективной реализации бизнес-процессов и Политики в сфере контроля и управления рисками,
- 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 оценку 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;

Управление анализа и контроля рисков:

- выявляет и оценивает банковские риски;
- 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;
- формирует и предоставляет отчетность о рисках органам управления и исполнительным органам Банка.

Служба внутреннего аудита:

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

Служба внутреннего контроля:

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

Подразделения Банка:

- выявляют риски в своей области деятельности, участвуют в анализе рисков и разработке текущих мер по исключению и минимизации рисков;
- 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, Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля о рисках, выявленных в ходе текущей деятельности, или фактах, свидетельствующих о наступлении (возможности наступления) событий, несущих повышенный риск.

Экономическое управление:

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

Состав и периодичность предоставляемой Совету директоров и Правлению Банка отчетности приведен в Таблице.

Наименование отчета	Периодичность предоставления	Пользователь (кому предоставляется)
Отчет о фактической реализации значимых рисков	ежемесячно	Правление Банка
Отчет об операционных инцидентах	ежемесячно	Правление Банка
Карта рисков (включает информацию об агрегированном объеме значимых рисков, об уровне каждого риска, и их влиянии на достаточность капитала, отчет о риске концентрации)	ежеквартально	Совет директоров, Правление Банка
Отчет о стресс-тестировании	ежегодно	Совет директоров, Правление Банка
Отчет о результатах деятельности (включает информацию о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, о соблюдении плановой структуры капитала, о выполнении обязательных нормативов)	ежемесячно / ежеквартально	Правление Банка / Совет директоров
Отчет о риск-мониторинге (включает информацию о достижении установленных сигнальных значений и соблюдении установленных лимитов)	ежеквартально	Совет директоров, Правление Банка

Наименование отчета	Периодичность предоставления	Пользователь (кому предоставляется)
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	ежегодно	Совет директоров, Правление Банка
Информация о выявлении (появлении) существенных фактов, которые могут повлиять на достаточность капитала	незамедлительно	Совет директоров, Правление Банка

Отчеты рассматриваются на заседаниях Правления Банка, ближайших к дате формирования отчетов, и на заседаниях Совета директоров в соответствии с планом работы Совета директоров на текущий год.

В целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и поддержки управленческих решений проводится стресс-тестирование. Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка, ежегодно утверждаемых Советом директоров Банка. Стресс-тестирование осуществляется на основе исторических или прогнозных сценариев:

- исторический сценарий представляет собой значительное событие, которое произошло в прошлом и привело к реализации одного или нескольких рисков Банка;
- прогнозный сценарий представляет собой моделирование значительного события, которое не имело место в прошлом, но может привести к реализации одного или нескольких рисков Банка.

Стресс-тестирование проводится не реже одного раза в год. Отчет о стресс-тестировании капитала предоставляется Управлением анализа и контроля рисков на рассмотрение и одобрение Правлению Банка и утверждается Советом директоров Банка.

Методы минимизации и защиты от рисков применяемые Банком определены в Политике контроля и управления банковскими рисками:

- Уклонение от риска (избегание риска) – полное прекращение деятельности, сопряженной с риском, отказ от деятельности или сделок, предполагающих неприемлемо высокий, неконтролируемый или непрогнозируемый риск, а также отказ от хозяйственных отношений с партнерами, систематически нарушающими контрактные обязательства.
- Снижение риска – снижение вероятности или степени влияния риска. К этому классу методов относятся: лимитирование, диверсификация, резервирование.
- Передача риска – снижение риска за счет передачи его третьей стороне или иного перераспределения части риска. Методы передачи - хеджирование, страхование, обеспечительные меры, такие как использования залогов, гарантий и поручительств третьих лиц.

Информация об основных показателях деятельности Банка по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 апреля 2019 года и размещена на официальном сайте АО «Банк Акцепт» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.akcept.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

Методология расчета обязательных нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, соответствует Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация об обязательных нормативах раскрыта в разделе 7.7 «Финансовый рычаг и обязательные нормативы» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 апреля 2019 года.

Информация о нормативах кредитного риска раскрыта в разделе 7.2 «Кредитный риск» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 апреля 2019 года.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №509-П представлена в формате таблицы 2.1 Указания 4482-У.

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01 апреля 2019 года	данные на 01 января 2019 года	данные на 01 апреля 2019 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	11 101 163	11 188 569	888 093
2	при применении стандартизированного подхода	11 101 163	11 188 569	888 093
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	22 431	22 162	1 794
7	при применении стандартизированного подхода	22 431	22 162	1 794
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долеваемые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 295 950	3 382 475	343 676
21	при применении стандартизированного подхода	4 295 950	3 382 475	343 676
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск, всего, в том числе:	2 020 113	2 020 113	161 609
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	21 183	21 183	1 695
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	17 460 840	16 634 502	1 396 867

Для целей формирования данных в графе 5 используется минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленное Инструкцией Банка России № 180-И в размере 8%.

Банк не имеет разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

По строке 25 Таблицы 2.1 отражена сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли, которые взвешиваются с коэффициентом риска 250 процентов в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах».

Существенное увеличение размера рыночного риска в 1 квартале 2019 года связано с изменениями в законодательстве: Указанием Банка России № 4969-У, вступающим в силу 24.03.2019г., были внесены изменения в Положение Банка России № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами
в формате таблицы 3.4 Указания Банка России № 4482-У

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	39 031	19 373
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	40 317	44 583
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	40 317	44 583
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	24 121	23 096
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	24 121	23 096

Существенное изменение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах связано с минимизацией величины остатков на период новогодних праздничных нерабочих дней, т.е. на 01 января 2019 года сумма остатков была существенно ниже средних остатков, а к 01 апреля 2019 года объемы операций и остатков под них вернулись к средним значениям.

7.2. Кредитный риск.

АО «Банк Акцепт» ориентирован на кредитование как корпоративных, так и розничных клиентов. Процентные доходы, полученные от указанных операций, вносят существенный вклад в финансовый результат деятельности Банка.

При осуществлении кредитования Банк руководствуется следующими принципами:

- умеренно-консервативным подходом к кредитованию, обеспечивающим оптимальный баланс между доходностью и рисками;
- поддержанием оптимальной структуры работающих активов, увязанной по объемам и срокам со структурой ресурсной базы;
- экономической целесообразностью кредитных операций, предполагающей превышение доходов от размещения средств над расходами, связанными с оплатой и административно-хозяйственными издержками на обслуживание этих средств;
- осторожностью и осмотрительностью при проведении операций, обеспечивающих безопасность благодаря комплексному учету конкурентной среды, маркетинговых условий и рыночных тенденций.

Кредитный риск Банка связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате неисполнения заемщиком / контрагентом обязательств по договору.

Целью управления кредитным риском является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля Банка для поддержания на определенных уровнях показателей, характеризующих эффективность организации кредитных операций Банка и минимизации совокупных потерь Банка в результате воздействия рисков, присущих кредитному портфелю в целом, в том числе риска концентрации и остаточного риска.

Для формирования кредитных портфелей, обеспечивающих приемлемую концентрацию кредитного риска, Банк определяет набор используемых кредитных инструментов и приоритетных клиентских групп, задает отраслевые и территориальные предпочтения и лимиты кредитования, определяет приоритеты по срокам размещения и другим параметрам кредитных операций. При определении приоритетов в корпоративном кредитовании, Банк руководствуется тенденциями развития отраслей, а в кредитовании физических лиц относит к приоритетной группе сотрудников предприятий и организаций, тесно сотрудничающих с Банком в течение продолжительного времени, а также вкладчиков Банка. При кредитовании Банк отдает предпочтение клиентам, зарегистрированным в регионах присутствия головного офиса Банка, его филиала и операционных офисов.

Реализуемая Банком политика по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы управления рисками, базовые подходы которой определены во внутренних нормативных документах Банка: Политике контроля и управления банковскими рисками в АО «Банк Акцепт» и в Стратегии управления рисками и капиталом в АО «Банк Акцепт».

Целью управления кредитным риском заемщика является снижение вероятности неисполнения, несвоевременного исполнения заемщиком своих обязательств по договору и минимизация потерь Банка в случае невозврата кредита.

Для достижения этих целей Банк решает следующие задачи:

- минимизация финансовых потерь по ссудам;
- ограничение числа и масштабов необоснованно высокорискованных кредитных операций;
- получение планируемого дохода от проведения кредитных операций;
- повышение финансовой устойчивости Банка и обеспечение его развития;
- преодоление ситуаций риска и неопределенности в деятельности Банка с наименьшими затратами.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском заемщика:

- формирование стандартов кредитования и контроль их исполнения;
- 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 портфелей;
- планирование кредитного риска.

Кредитный риск оценивается и минимизируется, начиная с момента получения заявки на кредит от клиента, и до момента расторжения договора/полного исполнения обязательств по договору.

Процесс управления кредитным риском включает в себя:

- анализ и оценку кредитного риска в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску, индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заемщика (на контрагента));
- систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов (совершении кредитных сделок);
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика (группу связанных заемщиков) для подразделений Банка;
- анализ и оценку кредитных рисков эмитентов и контрагентов, формирование предложений по управлению и ограничению рисков, установление лимитов на одного или группу связанных эмитентов (контрагентов);
- анализ и оценку кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативную корректировку требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учетом внешних факторов (изменения экономической ситуации, законодательства и т.д.);
- формирование резервов;
- управление обеспечением по кредитным продуктам (принятие обеспечения по операциям на финансовых рынках (зalog по МБК, обеспечение по сделкам РЕПО)), в том числе установление лимитов на инструменты, принимаемые в качестве обеспечения;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинга и сопровождения кредитных продуктов (сделок на финансовых рынках);
- работу с проблемными активами.

Система лимитов, используемых Банком для ограничения кредитного риска, определяет объемы кредитования по категориям заемщиков, видам бизнеса, отраслям, обеспечению, рейтингам и т.п.

На каждом из этапов управления кредитным риском задействованы все подразделения Банка, участвующие в кредитном процессе в рамках своих компетенций и в соответствии с порядком, установленным внутренними нормативными документами Банка.

Право на принятие решения о совершении кредитной операции (сделки) имеют:

Председатель Правления – единоличный исполнительный орган, действующий в соответствии с Уставом;

Правление – коллегиальный исполнительный орган, действующий в соответствии с Уставом;

Кредитно-финансовый комитет – коллегиальный орган, действующий на основании Положения, утвержденного Правлением;

должностные лица, при наделении их соответствующими полномочиями, пределы и условия применения которых определяются Председателем правления в соответствующей доверенности.

Функциональными задачами подразделений, участвующих в оценке и управлении кредитным риском, помимо выявления кредитных рисков и участия в анализе кредитных рисков, являются:

- кредитующие подразделения – текущий контроль финансового состояния заемщиков, отслеживание выполнения лимитов (ограничений), контроль непрерывности хозяйственной деятельности, разработка текущих мер по исключению и минимизации кредитного риска, в т.ч. остаточного риска;
- отдел оценки и сопровождения залогов – проверка и мониторинг наличия, состояния и условий хранения предмета залога; оценка и плановая переоценка справедливой стоимости предметов залога в целях формирования резерва с учетом обеспечения по ссуде;
- управление безопасностью – мониторинг изменений в структуре собственности, возникновения споров/исков/претензий, наличие негативной информации по заемщикам (юридическим лицам);
- управление анализа и контроля рисков – выявление и оценка кредитного риска, в т.ч. остаточного риска, оперативный контроль функционирования системы управления кредитным риском, текущий мониторинг и оценка величины уровня кредитного риска, включая риск в целом кредитного портфеля Банка, разработка методологии и регламентации процедур контроля и управления кредитным риском, контроль выполнения мероприятий, направленных на минимизацию банковских рисков, формирование и предоставление отчетности о кредитном риске органам управления и исполнительным органам, контроль соблюдения установленных лимитов и концентраций рисков;

- служба внутреннего аудита – оценка эффективности системы управления кредитным риском, проведение проверок исполнения процедур контроля и управления кредитным риском, информирование органов управления о выявленных недостатках в системе управления кредитным.

Порядок осуществления мониторинга заемщиков осуществляется на основании действующих внутренних документов Банка, регулирующих мониторинг корпоративных клиентов, клиентов малого и розничного бизнесов, порядок работы с проблемными кредитами и кредитами, имеющими признаки проблемности.

При выявлении по результатам мониторинга ухудшения финансового состояния заемщика, иных негативных факторов, которые могут привести к нарушению заемщиком обязательств перед Банком, Банк незамедлительно принимает все возможные меры по минимизации кредитного риска.

К указанным мерам 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; исполнения 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;
- применение ковенантов в части досрочного гашения задолженности перед Банком с возможным установлением графика или без установления такового.

Банк регулярно осуществляет стресс-тестирование кредитного риска для оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного состояния экономики или дефолта заемщика. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на величину кредитного риска, достаточность капитала и определение действий, направленных на минимизацию потерь при реализации стрессового сценария.

Предельная величина экономического капитала, необходимого для покрытия принимаемого Банком кредитного риска, определена в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в АО «Банк Акцепт» на 2019 год.

Количественная оценка размера капитала, необходимого для покрытия риска концентрации, рассматривается в рамках концентрации кредитного риска.

Ниже приведена информация об активах, взвешенных с учетом риска в соответствии с инструкцией Банка России 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета нормативов достаточности капитала Банка в разрезе основных инструментов

тыс. рублей

	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	9 429 181	9 473 749
Условные обязательства кредитного характера	874 880	848 946
Основные средства	394 931	399 972
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	178 449	243 783
Средства на корреспондентских счетах	136 178	138 724
Кредитный риск контрагента	22 431	22 162
Вложения в ценные бумаги	0	306
Другие сделки	87 544	83 089
Совокупный объем кредитного риска	11 123 594	11 210 731

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

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка

Кредитный портфель (без учета МБК)	на 01 апреля 2019		на 01 января 2019 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. рублей	Доля, %
Юридические лица, всего, из них:	9 831 566	84%	10 742 204	85%
Юридические лица, без учета кредитов субъектам РФ	8 225 318	70%	7 968 956	63%
- в т. числе субъекты малого и среднего предпринимательства	4 845 876	59%	4 668 666	59%
Субъекты РФ	1 606 248	14%	2 773 248	22%
Физические лица	1 860 210	16%	1 847 282	15%
Всего	11 691 776	100%	12 589 486	100%

Характеристика методов управления кредитным риском.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П). Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П). Под возможными потерями в этом случае понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация об объемах и структуре сформированного резерва в разрезе финансовых активов по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода.**Финансовые активы по состоянию на 01 апреля 2019 года**

тыс. рублей

Наименование	Общая сумма требований	В т.ч. по категориям качества					Просроченная задолженность	Сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
Кредитные требования, в т.ч.:	11 711 053	4 035 801	6 220 729	398 027	155 974	900 522	851 501	1 183 724
юридических лиц	9 831 566	3 741 835	5 055 097	314 514	127 994	592 126	562 978	849 241
физических лиц	1 860 210	274 689	1 165 632	83 513	27 980	308 396	288 523	334 483
кредитных организаций	19 277	19 277	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	5 408 640	5 159 955	248 685	0	0	0	0	3 302
Прочие	848 864	634 403	54 022	3 041	1 442	155 956	89 899	158 244
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	124 849	0	53 076	71 773	0	0	0	31 235
Итого	18 093 406	9 830 159	6 576 512	472 841	157 416	1 056 478	941 400	1 376 505

Финансовые активы по состоянию на 01 января 2019 года

тыс. рублей

Наименование	Общая сумма требований	В т.ч. по категориям качества					Просроченная задолженность	Сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
Кредитные требования, в т.ч.:	12 621 076	5 112 517	6 019 747	427 455	362 340	699 017	655 768	1 163 354
юридических лиц	10 742 204	4 839 079	4 868 293	310 988	334 290	389 554	358 744	823 973
физических лиц	1 847 282	241 848	1 151 454	116 467	28 050	309 463	297 024	339 381
кредитных организаций	31 590	31 590	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	19 063	19 063	0	0	0	0	0	0
Прочие	566 138	452 620	40 556	269	1 866	70 827	10 263	73 358
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	180676	0	108 904	71 772	0	0	0	42 324
Итого	13 386 953	5 584 200	6 169 207	499 496	364 206	769 844	666 031	1 279 036

Объем сформированных резервов на возможные потери и объем оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

тыс.руб.

Наименование финансового актива	на 01 апреля 2019 года		на 01 января 2019 года	
	Сумма сформированных резервов на возможные потери	Сумма оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Сумма сформированных резервов на возможные потери	Сумма оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки
Кредитные требования, в т.ч.	1 183 724	857 888	1 163 354	неприменимо
Юридических лиц	849 241	521 934	823 973	неприменимо
Физических лиц	334 483	335 954	339 381	неприменимо
Кредитных организаций	0	0	0	неприменимо
Вложения в ценные бумаги	3 302	12 672	0	неприменимо
Прочие	189 478	170 817	115 682	неприменимо
Резерв по обязательствам кредитного характера	53 726	50 858	65 401	неприменимо
Резерв по обязательствам некредитного характера	39 689	39 689	39 618	неприменимо
Итого	1 469 919	1 131 924	1 384 055	неприменимо

Банк определяет ожидаемые кредитные убытки как средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Ожидаемые кредитные убытки на весь срок определяются как кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в зависимости от стадии обесценения – характеристики финансового инструмента, отражающей его кредитное качество и его изменение во времени, при этом формирование резервов осуществляется в различных объемах в зависимости от стадии.

Различаются три стадии кредитного качества (обесценения):

- Стадия 1 – отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также о том, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату, на данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев;
- Стадия 2 – отражает наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату, на данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента;
- Стадия 3 – свидетельствует о нахождении финансового инструмента в дефолте на отчетную дату, на стадии 3, как и на стадии 2, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.

Под дефолтом Банк понимает выявление определенных событий, при которых имеются основания считать, что обязательства контрагентом не будут выполнены. Дефолт считается произошедшим с момента возникновения критериев перехода в Стадию 3 в отношении следующих финансовых инструментов:

- розничные финансовые инструменты, которые в свою очередь делятся на кредитные линии (кредитные карты), автокредиты и потребительское кредитование, ипотечное кредитование, кредитование малого бизнеса
- балансовые остатки по кредитным договорам и кредитным линиям корпоративных клиентов (включая индивидуальных предпринимателей), субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
- операции МБК, сделки обратного РЕПО;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- средства Банка на счетах (расчетных/ брокерских/ с ограниченным использованием, в том числе неснижаемые остатки и средства, депонированные в качестве обеспечения);
- финансовые обязательства Банка, включая финансовые гарантии, поручительства, аккредитивы, а также лимиты на гарантии, аккредитивы, лимиты по отзывным и безотзывным кредитным линиям, отражаемым на внебалансовых счетах;
- финансовая дебиторская задолженность.

Событие дефолта для всех сегментов определяется на уровне контрагента.

Актив считается кредитно-обесцененным, если первоначальное признание актива происходит в условиях одного или нескольких событий, отрицательно повлиявших на величину предполагаемых будущих потоков денежных средств от актива, в частности:

- значительные финансовые затруднения Контрагента;
- нарушение договора в форме дефолта Контрагента или допущенной просрочки платежей;
- высокая вероятность банкротства или реорганизации Контрагента;
- предоставление Банком уступки Контрагенту в связи с финансовыми затруднениями этого контрагента, которая в ином случае не представлялась бы;
- покупка или создание финансового актива с большим дисконтом, который отражает понесенные кредитные убытки.

Банком определены критерии перехода финансовых инструментов в стадии 2 / 3. В частности, одним из критериев перехода является наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту. Просроченная задолженность более 30 календарных дней характеризует существенное увеличение кредитного риска и переход финансового инструмента в стадию 2, более 90 календарных дней – обесценение / дефолт финансового инструмента и переход в стадию 3.

На каждую дату оценки ожидаемых кредитных убытков Банк определяет наличие критериев обесценения и существенного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с даты первоначального признания, а также проводит распределение финансовых инструментов по стадиям.

Банк контролирует эффективность критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска. При выявлении неэффективности применения пороговых значений критериев, определяющих переход по стадиям, они должны быть пересмотрены.

При расчете ожидаемых кредитных убытков по розничным финансовым инструментам, балансовым остаткам по кредитным договорам и кредитным линиям корпоративных клиентов, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, операциям МБК, сделкам обратного РЕПО, долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, средствам Банка на счетах, финансовым обязательствам Банка, включая финансовые гарантии, поручительства, аккредитивы, а также лимиты на гарантии, аккредитивы, лимиты по отзывным и безотзывным кредитным линиям, отражаемым на внебалансовых счетах, финансовой дебиторской задолженности для учета прогнозной информации определяются ключевые макроэкономические факторы, оказывающие влияние на уровень дефолта моделируемых продуктов и производится расчёт годовых значений уровней дефолта с учетом этих факторов.

В отчетном периоде применяемые модели оценки ожидаемых кредитных убытков, а также используемые существенные допущения не менялись.

В соответствии с п.3.14.3 Положения Банка России №590-П Банк может классифицировать активы и условные обязательства кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, определенными в Положении Банка России №590-П и Положении Банка России №611-П, с установлением соответствующего процента резервирования.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска

Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П в формате таблицы 4.1.2 Указания 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	464 062	18,82	87 352	1,99	9 214	16,83	78 138
1.1	ссуды	462 709	18,82	87 068	1,98	9 184	16,84	77 884
2	Реструктурированные ссуды	2 039 222	19,41	395 860	0,61	12 360	18,80	383 503
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 090 548	20,99	438 886	0,39	8 162	20,60	430 724
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	19 890	21,00	4 177	2,60	518	18,40	3 659

Решения Правления о классификации ссуд принимались при снижении ставок в соответствии с изменением рыночных условий, а также в случаях рефинансирования задолженности клиентов из других банков.

Рефинансирование кредитов других банков обусловлено предложением со стороны АО «Банк Акцепт» более интересных условий кредитования финансово устойчивым заемщикам. По всем таким ссудам уполномоченным органом Банка принимаются соответствующие решения о классификации ссуд.

Помимо формирования адекватного резерва к методам управления кредитным риском относится обеспечение сделок.

Соотношение обеспеченных и необеспеченных кредитных требований отражено в формате таблицы 4.3 Указания Банка России № 4482-У.

По состоянию на 01 апреля 2019 года.

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	7 374 167	3 153 163	1 875 781	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги				0	0	0	0
3	Всего, из них:	7 374 167	3 153 163	1 875 781	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	184	1 762	1 762	0	0	0	0

По состоянию на 01 января 2019 года

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	8 464 833	2 992 890	2 064 174	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	15 321			0	0	0	0
3	Всего, из них:	8 480 154	2 992 890	2 064 174	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	258	1 268	1 268	0	0	0	0

Общая залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01 апреля 2019 года составила 12 887 353 тыс. руб. (на 01 января 2019 года – 12 601 729 тыс. руб.), при этом обеспечение 1-й и 2-й категории качества в общем объеме обеспечения по состоянию на 01 апреля 2019 года составило 20% (на 01 января 2019 года – 22%).

Информация о структуре и стоимости принятого обеспечения приведена ниже.

**Информация о стоимости полученного обеспечения
по состоянию на 01 апреля 2019 года**

Вид обеспечения	залоговая стоимость (отраженная на внебалансе) всего, тыс. рублей	в том числе		% обеспечения 1-2 категории качества в общей залоговой массе
		1 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. рублей	2 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. рублей	
Залог недвижимости	7 738 916	-	2 049 360	26%
Ипотека. Закладная	2 084 542	-	176 306	8%
Залог транспортного средства	717 848	-	209 309	29%
Залог оборудования	622 551	-	10 561	2%
Залог прав по депозиту	475 706	-	-	0%
Залог товаров в обороте	368 963	-	-	0%
Залог прав по контракту	274 908	-	-	0%
Поручительство Фонда	218 425	-	163 586	75%
Ипотека. Залог прав по договору	168 434	-	-	0%
Вексель банка	117 060	-	-	0%
Акции предприятий	100 000	-	-	0%
Итого	12 887 353	-	2 609 122	20%

**Информация о стоимости полученного обеспечения
по состоянию на 01 января 2019 года**

Вид обеспечения	залоговая стоимость (отраженная на внебалансе) всего, тыс. рублей	в том числе		% обеспечения 1-2 категории качества в общей залоговой массе
		1 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. рублей	2 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. рублей	
Залог недвижимости	7 564 531	-	2 214 264	29%
Ипотека. Закладная	2 032 445	-	212 049	10%
Залог транспортного средства	614 137	-	185 645	30%
Залог оборудования	609 241	-	10 667	2%
Залог прав по депозиту	487 994	1 847	-	0%
Залог товаров в обороте	416 221	-	5 959	1%
Залог прав по контракту	303 939	-	-	0%
Поручительство Фонда	192 836	-	139 457	72%
Ипотека. Залог прав по договору	163 325	-	-	0%
Вексель банка	117 060	-	-	0%
Акции предприятий	100 000	-	-	0%
Итого	12 601 729	1 847	2 768 041	22%

В течение первого квартала 2019 года в результате обращения взыскания на залоговое имущество на баланс банка были приняты следующие активы:

Вид полученного нефинансового актива	Количество, шт.	Балансовая стоимость на 01 апреля 2019 года, тыс. руб.
Недвижимое имущество	1	581
Движимое имущество	2	701
Итого	3	1 282

Списания ссудной задолженности в 1-м квартале 2019 года по кредитам физических и юридических лиц не производилось.

Возникновение риска концентрации при кредитовании связано, в том числе, с неравномерным распределением заемщиков по секторам экономики или географическим зонам, что при определенных обстоятельствах может привести к возникновению существенных потерь и снижению устойчивости Банка. Целью управления риском концентрации является удержание принимаемых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его акционеров и вкладчиков (кредиторов). Для контроля за риском концентрации Банк использует систему лимитов, устанавливаемых для выделенных видов риска концентрации, а также систему сигнальных значений, призванных отражать приближение к установленным лимитам. Порядок осуществления контроля лимитов и действия при выявлении фактов превышения сигнальных значений определены во внутренних документах.

Ниже представлена информация по концентрации кредитного риска в разрезе отраслей и территорий.

Концентрация кредитного риска в разрезе отраслей экономики

тыс. рублей

Наименование отрасли	На 01 апреля 2019 года		На 01 января 2019 года	
	Задолженность всего	В том числе просроченная	Задолженность всего	В том числе просроченная
Субфедеральные и муниципальные органы власти	1 606 248	0	2 773 248	0
Транспорт и связь	1 20 9987	474	1 133 817	474
Оптовая и розничная торговля	2 226 286	333 004	2 140 845	129 433
Химическое производство	592 349	18 212	671 724	18 212
Прочие обрабатывающие производства	1 310 462	10 112	1 268 922	10 733
Финансовая деятельность	296 736	0	216 506	0
Строительство	589 052	197 434	538 940	197 434
Электроэнергетика и водоснабжение	43 288	20	50 282	252
Услуги	566 898	576	569 342	576
Прочие виды деятельности	299 147	349	268 341	349
Сельское хозяйство	563 904	0	579 426	0
Машиностроение	188 015	0	142 772	0
Операции с недвижимостью, в т.ч. аренда	275 423	691	325 590	691
Добыча полезных ископаемых	2 523	0	1 200	0
Металлургия	60 000	0	60 000	0

Концентрация кредитного риска по географическим зонам

Кредиты юридическим лицам

тыс. рублей

Наименование региона местонахождения заемщика	на 01 апреля 2019 года		на 01 января 2019 года	
	Задолженность всего	В том числе просроченная	Задолженность всего	В том числе просроченная
Новосибирская область	5 929 611	325 461	7 437 284	329 086
Красноярский край	2 522 250	224 116	2 167 409	17 820
Алтайский край	47 8863	1 956	390 918	2 194
Москва и область	357 928	0	254 860	0
Омская область	332 900	7 575	279 061	7 292
Прочие	208 766	1 764	211 421	1 762

Кредиты физическим лицам

тыс. рублей

Наименование региона местонахождения заемщика	на 01 апреля 2019 года		на 01 января 2019 года	
	задолженность, всего	в том числе просроченная	задолженность, всего	в том числе просроченная
Новосибирская область	1 325 469	159 616	1 316 645	162 053
Москва и область	167 206	27 825	158 406	28 371
Алтайский край	124 364	39 359	125 503	39 959
Красноярский край	122 375	17 827	124 155	18 229
Омская область	89 962	27 831	89 442	27 988
Прочие	30 834	3 133	33 131	3 651
Итого	1 860 210	275 591	1 847 282	280 251

С целью контроля концентрации кредитного риска Банк ежедневно проводит расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика (Н6), на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) в соответствии с требованиями Банка России.

Норматив	Наименование	Максимально допустимое значение норматива	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25%	18.2%	18.6%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	800%	420.8%	438.1%
Н25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	20%	8.2%	7.1%

При расчете обязательных нормативов и определении размера достаточности собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П без применения модели ожидаемых кредитных убытков.

Сведения об обремененных и необремененных активах
в формате таблицы 3.3 Указания Банка России № 4482-У

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 932 561	1 327 438	19 063 791	8 302 264
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	607 645	58 210	6 291 370	5 944 534
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	525 939	524 631
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	525 939	524 631
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	607 645	58 210	5 765 431	5 419 903
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	58 210	58 210	4 875 302	4 665 133
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	549 435	0	890 129	754 770

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	48 159	0	818 414	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 529	0	34 593	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 269 228	1 269 228	8 162 230	2 357 730
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 836 235	0
8	Основные средства	0	0	595 102	0
9	Прочие активы	0	0	1 325 847	0

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

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

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

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

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

Банк осуществляет операции РЕПО, имеет лимит «овердрафта» по корреспондентскому счету в Банке России, лимит кредитования под залог нерыночных активов, а также является участником аукционов в рамках 44-ФЗ.

Банк предоставляет услуги по выпуску пластиковых карт не напрямую, а через спонсора (РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)). По условиям договора для работы необходимо выполнение ряда финансовых условий, в т.ч. поддержание неснижаемого остатка и обеспечительного платежа. Размер указанных обязательств напрямую зависит от величины оборота по счетам с использованием пластиковых карт. Соответственно, при работе по схеме через спонсора и увеличении оборотов будут увеличиваться обремененные активы, отраженные в строках 4 (неснижаемый остаток) и 5 (обеспечительный платеж).

Операции «овердрафт» по корреспондентскому счету проводятся под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России. Размер лимита «овердрафт» определяется в зависимости от объема ценных бумаг, переданных в обеспечение.

Операции прямого РЕПО осуществляются:

- с Банком России под залог ценных бумаг, входящих в Ломбардный список;
- с Центральным контрагентом (ЦК) под залог ценных бумаг, входящих в список РЕПО с ЦК;
- с иным контрагентом под залог ценных бумаг, обращающихся на Московской бирже.

Объем операций прямого РЕПО зависит от объема ценных бумаг, переданных в обеспечение, с учетом дисконта.

Операции кредитования под залог нерыночных активов проводятся в рамках заключенного между Банком и СГУ ЦБ РФ Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

Существенное изменение объема необремененных активов по строке «межбанковские кредиты» связано с изменением (снижением) объема сделок РЕПО.

Существенное увеличение объема обремененных активов по строке «межбанковские кредиты» связано с началом работы по специальному корреспондентскому счету, предназначенному для обеспечения заявок участников торгов.

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

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

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

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

На отчетную дату в Банке отсутствуют операции и инструменты, которым присущ иной кредитный риск контрагента, кроме риска центрального контрагента.

7.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков из-за неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов в торговом портфеле Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов или других активов, включая товары, принимаемые в залог.

Целью управления рыночным риском, которому подвергается Банк при осуществлении деятельности на организованном рынке, является удержание принимаемых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Система управления рыночным риском включает определение методологии и порядка оценки рыночного риска, определение индикаторов рыночного риска; проведение оперативного мониторинга уровня рыночного риска и структуры торгового портфеля, лимитирование объема и структуры торгового портфеля, величины рыночного риска, распределение полномочий и ответственности в сфере управления, контроль качества и эффективности управления рыночным риском.

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

Кроме того, Банк оценивает величину возможного снижения стоимости инструментов торгового портфеля, связанного с изменением рыночной конъюнктуры.

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение финансовых потерь при неблагоприятных изменениях рыночных факторов.

Основные инструменты, используемые Банком с целью минимизации рыночного риска:

- лимитирование уровня рыночного риска;
- изменение структуры торгового портфеля для компенсации ожидаемых неблагоприятных изменений;
- оперативный мониторинг цен на финансовые инструменты, обращающиеся на организованных рынках ценных бумаг и принятие на его основе решения о сохранении или ликвидации позиции по финансовому инструменту;
- диверсификация портфеля ценных бумаг, в том числе по отраслевому признаку;
- ограничения по товарам, принимаемым в залог;
- ежедневная минимизация открытой валютной позиции.

Предельное значение величины рыночного риска устанавливается Советом директоров Банка при утверждении бизнес-плана на год. Предельный размер рыночного риска может быть пересмотрен Советом директоров по представлению Правления банка. Лимиты на индикаторы рыночного риска актуализируются ежегодно Правлением Банка.

Помимо ограничения величины рыночного риска Совет директоров банка ежегодно утверждает портфельные ограничения в части лимитов на размеры однородных финансовых инструментов, структурных лимитов на вложения в финансовые инструменты по отраслям экономики, ограничений по дюрациям финансовых инструментов в торговом портфеле, иных лимитов.

Полномочия и ответственность в сфере контроля и управления рыночным риском распределяются следующим образом:

отдел ценных бумаг – осуществляет оперативный мониторинг цен на финансовые инструменты, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, готовит предложения по изменению принципов инвестирования состава и структуры портфелей ценных бумаг для рассмотрения на кредитно-финансовом комитете банка, обеспечивает реализацию решений в части минимизации потерь, связанных с неблагоприятным изменением стоимости инструментов торгового портфеля;

казначейство – осуществляет оперативный мониторинг цен на драгоценные металлы (кроме золота) и инвестиционные монеты из драгоценных металлов (кроме золота), обеспечивает реализацию решений в части минимизации потерь, связанных с неблагоприятным изменением цен на драгоценные металлы (кроме золота), обеспечивает реализацию решений в сфере управления товарным риском (в части драгоценных металлов, кроме золота), исполнение действующих законодательных норм и внутренних правил;

управление анализа и контроля рисков – проводит оперативный мониторинг величины рыночного риска, уровня снижения стоимости торгового портфеля, готовит предложения по мероприятиям, направленным на минимизацию потерь при снижении стоимости для рассмотрения кредитно-финансовым комитетом или Правлением Банка, ежеквартально предоставляет информацию о величине рыночного риска и индикаторов рыночного риска органам управления и исполнительным органам Банка.

Банком для оценки рыночного риска применяется стандартизированный подход, в котором используются следующие компоненты рыночного риска: процентный, фондовый, валютный, товарный риски.

В таблице ниже приведены компоненты рыночного риска, определенные в отношении финансовых инструментов Банка, умноженные на коэффициент 12,5 (данные в формате Таблицы 7.1 Указания 4482-У).

Величина рыночного риска при применении стандартизованного подхода

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
1	2	3	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	4 295 950	3 382 475
1	процентный риск (общий или специальный)	4 295 713	3 382 238
2	фондовый риск (общий или специальный)	0	0
3	валютный риск	0	0
4	товарный риск	237	237
	Опционы:	0	0
5	упрощенный подход	неприменимо	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	неприменимо	неприменимо
8	Секьюритизация	0	0
9	Всего	4 295 950	3 382 475

Величина рыночного риска, которому подвержен Банк, и которая используется для расчета нормативов достаточности капитала Банка, составляет на 01 апреля 2019 года 4 295 950 тыс. рублей, на 01 января 2019 года – 3 382 475 тыс. рублей.

Существенный рост рыночного риска на отчетную дату по сравнению с данными на 01 января 2019 года связан с вступившими в силу с 24 марта 2019 года изменениями в Положение Банка России 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в части классификации ценных бумаг в целях расчета специального процентного риска.

Минимальный размер собственных средств (капитала) Банка, необходимый для покрытия рыночного риска на 01 апреля 2019 года составляет 343 676 тыс. рублей (см. данные таблицы

«Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков» раздела 7.2 «Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка»).

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» по состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года отсутствуют

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

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

	Валюта учета	На 01 апреля 2019 года		на 01 января 2019 года	
		Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации, тыс. руб.: (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)	Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации, тыс. руб.: (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)
Облигация	RUR	5 236 729	105 390	5 175 360	114 066
ГЦБ	RUR	1 581 366	6 619	276 240	5 702
Еврооблигация	USD	0	0	0	0
Еврооблигация	EUR	40 317	2 025	44 583	2 248
Итого		6 858 411	114 033	5 496 183	122 016

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

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Осуществляемая Банком практика ежедневной минимизации валютной позиции не создавала в деятельности Банка значительных рисков от неблагоприятного изменения курсов валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01 апреля 2019 года

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	434 931	147 168	72 263	6 044	660 406
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	547 228	0	0	0	547 228
Средства в кредитных организациях	294 319	66 820	44 921	9 734	415 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 837	0	0	0	47 837
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 502 229	16 702	73	0	10 519 004
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 818 688	0	39 723	0	6 858 411

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
через прочий совокупный доход					
Требование по текущему налогу на прибыль	5 555	0	0	0	5 555
Отложенный налоговый актив	8 473	0	0	0	8 473
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	427 067	0	0	0	427 067
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	118 966	0	0	0	118 966
Прочие активы	67 121	687	0	3 840	71 648
Всего активов	19 272 414	231 377	156 980	19 618	19 680 389
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	128 558	0	0	0	128 558
Средства кредитных организаций	955 025	0	0	0	955 025
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 904 820	780 913	279 368	6 009	15 971 110
Выпущенные долговые обязательства	34 119	0	0	0	34 119
Прочие обязательства	81 602	1 819	0	0	83 421
Всего обязательств	16 104 124	782 732	279 368	6 009	17 172 233
Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 апреля 2019 года	3 168 290	(551 355)	(122 388)	13 609	2 508 156

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01 января 2019 года

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	351 822	167 817	114 754	9 068	643 461
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	831 858	0	0	0	831 858
Средства в кредитных организациях	310 435	72 148	24 406	7 529	414 518
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	11 428 651	11 115	17 956	0	11 457 722
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 451 325	0	44 859	0	5 496 184
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	15 321	0	0	0	15 321
Требование по текущему налогу на прибыль	5 555	0	0	0	5 555
Отложенный налоговый актив	8 473	0	0	0	8 473
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	428 554	0	0	0	428 554
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	162 522	0	0	0	162 522
Прочие активы	103 397	640	157	4 286	108 480
Всего активов	19 097 913	251 720	202 132	20 883	19 572 648
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	100 000	0	0	0	100 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 772 158	827 745	230 053	5 235	16 835 191
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	35 331	0	0	0	35 331
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 585	0	0	0	5 585
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	187 215	5 340	7	0	192 562
Всего обязательств	16 100 289	833 085	230 060	5 235	17 168 669
Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 января 2019 года	2 997 624	(581 365)	(27 928)	15 648	2 403 979

Анализ чувствительности влияния на капитал и финансовый результат изменения курса российского рубля по отношению к основным валютам, с которыми работает Банк.

	на 01 апреля 2019 года		на 01 января 2019 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	27 568	27 568	29 068	29 068
5% изменение курса евро по отношению к российскому рублю	6 120	6 120	1 396	1 396

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности, не менялись.

7.4. Риск ликвидности

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

Цель управления риском ликвидности - обеспечение текущей и перспективной платежеспособности в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов, как при текущем функционировании рынка, так и в кризисных ситуациях. Для достижения данной цели в Банке создана система управления ликвидностью. Система управления ликвидностью включает закрепление функций, полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью, подходы к оценке и мониторинг состояния ликвидности, в том числе сроков погашения активов и обязательств, контроль внутренних показателей и обязательных нормативов, установленных Банком России, формы и периодичность предоставления внутренней отчетности, порядок информирования органов управления при возникновении проблем с ликвидностью, перечень мер, направленных на поддержание ликвидности в процессе функционирования и восстановление при возникновении дефицита ликвидных средств.

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.

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.

Оценка ликвидности осуществляется с использованием методов ГЭП-анализа (анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств), а также анализа потоков денежных средств в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств. Активы и обязательства распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения / востребования. В каждом временном интервале рассчитывается показатель избытка (дефицита) ликвидности, как разница между суммой активов и обязательств для этого временного интервала, так и нарастающим итогом с учетом избытка (дефицита) ликвидности, сложившегося в предшествующих временных интервалах. Положительное значение (избыток ликвидности) означает, что Банк в состоянии выполнить свои обязательства в данный период, отрицательное значение (дефицит ликвидности) – сумму обязательств, не покрытых активами.

Контроль уровня ликвидности, помимо контроля значений обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), устанавливаемых Банком России, включает контроль величины индикаторов риска потери ликвидности, а именно, коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности на интервалах от «до востребования» до 7 дней и от «до востребования» до 30 дней, соотношения «ликвидной подушки» и «летучих пассивов». «Ликвидная подушка» - активы, которые могут быть использованы для восстановления / поддержания текущей платежеспособности Банка на заданном временном горизонте. Структура «ликвидной подушки» устанавливается решением кредитно-финансового комитета Банка. «Летучие пассивы» - максимальный объем снижения клиентских пассивов – расчетных счетов и депозитов юридических лиц, текущих счетов и вкладов физических лиц на заданном временном горизонте. Величины изменений составных частей «летучих пассивов» определяются в Сценарии стресс-тестирования, ежегодно утверждаемом Советом директоров на предстоящий год.

Предельные значения индикаторов устанавливаются решением Правления.

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования) на 01 апреля 2019 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения / востребования							
	До востребования	До 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
АКТИВЫ								
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	508 583	155 663	0	0	0	0	0	0
2. Межбанковские операции	3 252 029	0	0	0	0	0	0	131 723
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	7 715	65 833	451 617	1 177 516	2 149 756	2 568 596	4 253 000	1 661 690
4. Ценные бумаги	0	6 767 344	0	0	162 640	2 927	0	0
5. Прочие активы	0	0	620	139 822	0	76 607	0	2 197 344
6. ИТОГО АКТИВОВ	3 768 327	6 988 840	452 237	1 317 338	2 312 396	2 648 130	4 253 200	3 990 757

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения / востребования							
	До востребования	До 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
ПАССИВЫ								
7. Средства кредитных организаций	2 474 509	0	0	10 000	103 558	0	0	0
8. Средства клиентов, из них:	5 043 868	796 444	1 901 248	1 530 934	2 334 280	2 810 122	1 334 369	64 000
8.1. средства юридических лиц	4 114 546	534 009	858 463	157 030	86 718	103 536	3 500	50 000
8.2 средства физических лиц	929 322	262 435	1 042 785	1 373 904	2 247 562	2 706 586	1 330 869	14 000
9. Выпущенные долговые обязательства	1 919	200	0	32 000	0	0	0	0
10. Прочие пассивы	954 381	78 719	91 781	7 626	0	0	0	6 161 267
11. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 474 677	875 363	1 993 029	1 580 560	2 437 838	2 810 122	1 334 369	6 225 267
12. Разрыв ликвидности	-4 706 350	6 113 477	-1 540 792	-263 222	-125 442	-161 992	2 918 831	-2 234 510
13. Кумулятивный разрыв ликвидности	-4 706 350	1 407 127	-133 665	-396 887	-522 329	-684 321	2 234 510	0
14. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-55.53%	15.05%	-1.18%	-3.07%	-3.40%	-3.77%	11.46%	0.00%

**Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования)
на 01 января 2019 года**

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения / востребования							
	До востребования	До 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
АКТИВЫ								
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	420 119	227 629	0	0	0	0	0	0
2. Межбанковские операции	3 551 918	0	0	0	0	0	0	127 606
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 287	14 269	583 481	821 523	2 024 818	2 247 061	5 382 653	1 630 411
4. Ценные бумаги	0	5 492 534	483	0	0	101 299	0	15 322
5. Прочие активы	0	0	229	77 287	0	155 405	0	6 223 269
6. ИТОГО АКТИВОВ	3 974 324	5 734 432	584 193	898 810	2 024 818	2 503 765	5 382 653	7 996 608
ПАССИВЫ								
7. Средства кредитных организаций	2 447 055	0	0	0	0	0	0	0
8. Средства клиентов, из них:	3 969 427	66 672	4 080 911	1 495 344	2 530 156	3 960 336	591 254	64 000
8.1. средства юридических лиц	2 961 824	700	3 089 128	244 283	76 821	114 973	5 537	50 000
8.2 средства физических лиц	1 007 603	65 972	991 783	1 251 061	2 453 335	3 845 363	585 717	14 000
9. Выпущенные долговые обязательства	1 879	0	29 383	4 069	0	0	0	0
10. Прочие пассивы	0	101 262	186 861	4 693	0	0	0	9 566 301
11. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 418 361	167 934	4 297 155	1 504 106	2 530 156	3 960 336	591 254	9 630 301
12. Разрыв	-2 444 037	5 566 498	-3 712 962	- 605 296	-505 338	-1 456 571	4 791 399	-1 633 693

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения / востребования							
	До востребования	До 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
ликвидности								
13. Кумулятивный разрыв ликвидности	-2 444 037	3 122 461	- 590 501	-1,195,797	- 1 ,701,135	-3,157,706	1 633 693	0
14. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-38.08%	47.41%	-5.43%	-9.65%	-11.40%	-16.73%	8.39%	0.00%

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 и обеспечивает сбалансированную по объемам и срокам структуру баланса Банка. Максимальный объем оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых, разделен по видам клиентских пассивов: вклады физических лиц, депозиты юридических лиц, остатки на текущих и расчетных счетах и т.п. Параметры снижения клиентских пассивов заложены в Сценарии стресс-тестирования.

Основными источниками финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности являются:

- портфель ценных бумаг;
- лимит кредитования Банка России под залог нерыночных активов;
- лимит «овердрафта» Банка России;
- возможность привлечения денежных средств на рынке межбанковского кредитования, посредством заключения сделок прямого РЕПО, SWAP

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

В целях оценки способности Банка выполнять свои финансовые обязательства в стрессовых ситуациях Банк осуществляет стресс-тестирование ликвидности в составе комплексного стресс-тестирования значимых для Банка рисков. Стресс-тестирование риска потери ликвидности осуществляется в соответствии со сценариями, разрабатываемыми Банком на основании исторических данных об оттоке и восстановлении клиентских пассивов в период кризиса 2008, 2014 годов.

Результаты стресс-тестирования доводятся до Правления и Совета Директоров Банка в составе отчетности, перечень которой закреплен в Стратегии управления рисками и капиталом.

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

План ОНВД является частью системы управления ликвидностью в Банке, определяет меры реагирования и порядок действий для различного развития ситуации, а также сферы ответственности подразделений.

При возникновении факторов риска критического ухудшения состояния краткосрочной ликвидности и/или потери текущей платежеспособности, немедленно созывается Правление, Правлением создается Группа кризисного управления (ГКУ), возглавляемая Председателем Правления.

В состав ГКУ включаются члены Правления, Директор по информационным технологиям руководители подразделений банка, назначаемые Председателем Правления (в т.ч. начальник Управления анализа и контроля рисков, начальник Управления по работе на финансовых и денежных рынках, начальник Казначейства, начальник Управления безопасности, начальник Правового управления, начальник Управления оценки кредитоспособности клиентов, Руководитель службы внутреннего контроля).

Группа кризисного управления принимает оперативные меры/решения, формирует План чрезвычайных мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности, вырабатывает предложения по экономическим и административным барьерам в целях ограничения оттока средств со счетов, удержания клиентов, сохранения бизнеса и контролирует реализацию разработанных мероприятий и выработанных решений.

Расчет норматива краткосрочной ликвидности Банком не производится, поскольку Банк не относится к системно значимым кредитным организациям. Поэтому к Банку не применимы требования Положения Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями

7.5. Процентный риск банковского портфеля.

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

Цель управления процентным риском банковского портфеля - минимизация негативных последствий указанных изменений, поддержание процентной маржи на уровне, обеспечивающем достижение стратегических задач Банка.

Управление процентным риском основано на поддержании сбалансированного по срокам и ставкам портфеля активов и пассивов, своевременном реагировании на изменение рыночных ставок по инструментам, оценке и мониторинге уровня процентного риска Банка, контроле эффективности системы управления процентным риском.

Система управления процентным риском банковского портфеля включает:

- методологию и порядок оценки уровня процентного риска;
- оперативные процедуры мониторинга и контроля процентного риска;
- лимитирование процентного риска;
- распределение полномочий и ответственности в сфере управления процентным риском.

С целью минимизации процентного риска Банк использует следующие основные инструменты:

- установление лимитов и сигнальных значений на общую величину процентного риска по результатам стресс-тестирования;
- лимитирование операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- изменение процентных ставок привлечения и размещения средств (по инструментам, ставкам и срокам);
- изменение состава контрагентов, набора финансовых инструментов и структуры портфелей, с тем чтобы компенсировать ожидаемые неблагоприятные изменения чистой процентной маржи (хеджирование);
- диверсификацию портфелей активов и обязательств по срокам и ставкам.

Оценка процентного риска осуществляется с применением метода ГЭП-анализа и метода дюрации.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов / обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска производится Банком по каждой из этих иностранных валют.

Метод ГЭП-анализа позволяет произвести количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход

Метод дюрации позволяет произвести количественную оценку изменения текущей стоимости активов и обязательств, рыночной стоимости капитала Банка при изменении процентных ставок и дает возможность оценить чувствительность чистой стоимости Банка к изменению процентных ставок. Данный метод основан на свойстве дюрации отражать чувствительность текущей стоимости финансового инструмента к изменению процентных ставок: чем больше дюрация финансового инструмента, тем более чувствительна его приведенная текущая стоимость к изменению ставки (при прочих равных условиях). Метод дюрации применяется к оценке чувствительности текущей стоимости всего портфеля активов (обязательств) к изменению процентной ставки.

Метод дюрации не применяется для оценки процентного риска при значительных, более 4%, изменениях процентной ставки.

При использовании указанных методов Банк использует ряд допущений. В частности, при осуществлении оценки методом ГЭП-анализа предполагается, что процентные ставки по активам и пассивам Банка изменяются одинаково в равной величине; не учитывается возможное реинвестирование финансовых инструментов. При оценке методом дюрации предполагается, что все доходы, получаемые от финансовых инструментов, реинвестируются в аналогичные инструменты с той же процентной ставкой. Активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (в том числе активы и обязательства в иностранной валюте в национальном покрытии), включаются в расчет по

балансовой стоимости и распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

В целях оценки экономического капитала в части капитала, необходимого для покрытия процентного риска, Банк рассчитывает величину процентного риска как прогнозируемое возможное снижение чистого процентного дохода относительно установленного в Бизнес-Плане в результате несоответствия ставок и структуры размещения / привлечения.

Для предупреждения возможного повышения уровня процентного риска и своевременного адекватного реагирования Банк проводит мониторинг процентного риска, при этом Банк использует систему индикаторов уровня процентного риска – показателей, которые отражают подверженность процентному риску структуры активов и обязательств

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты, предназначенные для того, чтобы сконцентрировать внимание менеджмента Банка на критических факторах и источниках процентного риска и обеспечить своевременное реагирование на них.

Анализ чувствительности финансового результата и собственных средств (капитала) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) производится с использованием разбивки инструментов согласно форме обязательной отчетности 0409127 и составляется на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения (уменьшения) процентных ставок.

	Влияние на финансовый результат и капитал	
	На 01 апреля 2019 года, тыс. руб.	На 01 января 2019 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(174 816)	(235 713)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	174 816	235 713

В разрезе видов валют:

	Влияние на фин. результат и капитал на 01 апреля 2019 года, тыс. рублей				Влияние на фин. результат и капитал на 01 января 2019 года, тыс. рублей			
	RUR	USD	EUR	Другие	RUR	USD	EUR	Другие
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(164 477)	(10 325)	(1 001)	75	(226 490)	(8 966)	(341)	100
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	164 477	10 325	1 001	(75)	226 490	8 966	341	(100)

7.6. Операционный риск

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, при применении базового индикативного подхода, используемого в Банке, на 01 апреля 2019 года составляет 161 609 тыс. рублей (на 01 января 2019 года: 161 609 тыс. рублей)

	тыс. рублей	
	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 077 392	1 077 392
чистый процентный доход (средняя величина)	723 682	723 682
чистый непроцентный доход (средняя величина)	353 710	353 710
Операционный риск	161 609	161 609

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

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

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

Основной метод минимизации операционного риска - совершенствование организационной структуры, внутренних процедур и правил, процедур контроля совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Также для минимизации операционного риска Банком используются следующие меры:

- 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.

7.7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.

Ниже представлена информация о значении норматива финансового рычага (Н1.4):

	на 01апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Основной капитал	1 791 859	1 795 413
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	20 889 579	20 492 709
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	8.6%	8.8%

В 1 квартале 2019 года и на 01 апреля 2019 года Банк соблюдал обязательные требования к нормативам, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков», нормативные требования Банка России к размеру капитала и имел достаточный запас по нормативам достаточности Н1 с учетом надбавок.

	на 01апреля 2019 года	на 01января 2019 года
Базовый капитал	1 791 859	1 795 413
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10.4	11.0
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности базового капитала	9 061 169	8 885 940
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности базового капитала	2 153 705	1 576 249
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	369 462	597 663
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	8 691 707	8 288 277
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	0	0
Основной капитал	1 791 859	1 795 413
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10.4	11.0
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности основного капитала	9 061 169	8 885 940
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности основного капитала	2 153 705	1 576 249
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	369 462	597 663
Активы, включенные в 3-ю группу,	0	0

	на 01апреля 2019 года	на 01января 2019 года
для норматива достаточности основного капитала		
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	8 691 707	8 288 277
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	0	0
Собственные средства (капитал)	2 409 818	2 304 892
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	13.8	13.9
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	9 348 624	9 173 395
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	2 153 705	1 576 249
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	369 462	597 663
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	8 979 162	8 575 732
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска, для норматива достаточности базового капитала Н1.1	702 442	990 245
Операции с повышенными коэффициентами риска, для норматива достаточности основного капитала Н1.2	702 442	990 245
Операции с повышенными коэффициентами риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	702 442	990 245
Операции с пониженными коэффициентами риска, для норматива достаточности базового капитала Н1.1	218 831	219 328
Операции с пониженными коэффициентами риска, для норматива достаточности основного капитала Н1.2	218 831	219 328
Операции с пониженными коэффициентами риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	218 831	219 328
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности базового капитала Н1.1	874 880	848 946
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности основного капитала Н1.2	874 880	848 946
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	874 880	848 946
Величина риска по производным финансовым инструментам (КРС, РСК)	0	0
Величина операционного риска (ОР)	161 609	161 609
Величина рыночного риска (РР)	4 295 950	3 382 475
Коэффициент фондирования	0.98	0.98
Норматив финансового рычага (Н1.4)	8.6	8.8
Основной капитал	1 791 859	1 795 413
Балансовые активы Банка за вычетом РВП и РВПС	18 245 257	19 028 389
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	1 629 913	1 355 744
Величина кредитного риска по ПФИ	0	0
Величина кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами	1 014 409	108 576

Существенное увеличение размера рыночного риска в 1 квартале 2019 года связано с изменениями в законодательстве: Указанием Банка России № 4969-У, вступившим в силу 24.03.2019, были внесены изменения в Положение Банка России № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Банком России на 1 квартал 2019 года установлен минимальный размер надбавки поддержания достаточности капитала в размере 1,8750%.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01 апреля 2019 года составил 4.4339%.

Величина антициклической надбавки, определяемая как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, в 1 квартале 2019 года равна 0%.

Перечень стран, резидентами которых являются контрагенты Банка и в которых установлена величина антициклической надбавки, а также величина требований Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, представлены в таблице ниже:

тыс.руб			
Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств
1	РОССИЯ	0%	11 920 360
2	ЛЮКСЕМБУРГ	0%	40 317
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			11 960 677

Значения нормативов ликвидности

по состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года:

Норматив	Наименование	Нормативное значение	на 01 апреля 2019 года, %	на 01 января 2019 года, %
H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	не менее 15%	111.3	84.2
H3	Норматив текущей ликвидности банка	не менее 50%	281.8	208.9
H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	не более 120%	29.8	41.1

Значения нормативов совокупной величины риска по инсайдерам банка

по состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года:

Норматив	Наименование	Нормативное значение	на 01 апреля 2019 года, %	на 01 января 2019 года, %
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам	не более 3%	0.2	0.3

Банком в отчетном периоде не приобретались акции (доли) других юридических лиц, соответственно, отсутствует совокупный риск вложений банка:

Норматив	Наименование	Нормативное значение	на 01 апреля 2019 года, %	на 01 января 2019 года, %
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	не более 25%	0.0	0.0

Информация о размере собственных средств (капитала) Банка, нормативах достаточности собственных средств (капитала) Банка и нормативе финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» раскрыта в Разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 апреля 2019 года и размещена на официальном сайте АО «Банк Акцепт» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.akcept.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

7.8. Информация об управлении капиталом и структуре собственных средств (капитала)

(Раздел I. Указания 4482-У Информация о структуре собственных средств (капитала))

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) в составе разделов 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 апреля 2019 года и размещена на официальном сайте АО «Банк Акцепт» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.aksept.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

В течение отчетного периода и по состоянию на 01 апреля 2019 года требования к капиталу не нарушались. Подробная информация о величине нормативов достаточности капитала Банка приведена в пункте 7.7 «Финансовый рычаг и обязательные нормативы».

В целях раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в виде таблицы с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления (данные представлены в формате таблицы 1.1 Указания Банка России № 4482-У).

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	689 996	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	689 996	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	689 996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	16 925 892	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	45 000

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
2.2.1		X	50 000	из них: субординированные кредиты	X	45 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	427 067	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	29 707	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	29 707	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	29 707
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	8 473	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	8 473	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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", "иные показатели, уменьшающие источники	37, 41	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
				добавочного капитала"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	18 135 770	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	"Резервный фонд"	27	34 500	"Резервный фонд"	3	34 500
9	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	572 959

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
9.1	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	231 907	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	229 964
10	"Неиспользованная прибыль (убыток)":	35	1 822 559	X	X	X
10.1	прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	35	1 097 070	прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2	1 097 070
10.2	X	X	X	прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	X	58 184
10.2.1	"Неиспользованная прибыль (убыток)"	35	181 078	финансовый результат текущего года	X	181 768
10.2.2	"Неиспользованная прибыль (убыток)"	35	249 645	исключение из расчета собственных средств (капитала) показателей модели ожидаемых кредитных убытков (МСФО 9)	X	(91 189)
10.2.3	"Неиспользованная прибыль (убыток)"	35	294 766	прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	284 811
10.2.4	"Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	28	(32 395)	переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	(32 395)
	Собственные средства (капитал), итого					2 409 818

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

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

Основными целями управления капиталом являются:

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

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с

учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала в Банке является централизованным.

С целью управления достаточностью капитала Банком производится:

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

В целях оценки достаточности капитала Банк применяет подход, определенный в Инструкции Банка России 180-И «Об обязательных нормативах банков». Для своевременного выявления и предупреждения проблем с достаточностью капитала Банк на ежедневной основе проводит расчет нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2.

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

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

Политика Банка по управлению капиталом в 2019 году не менялась.

В течение отчетного периода требования к капиталу не нарушались. Подробная информация о величине нормативов достаточности капитала Банка приведена в предыдущем пункте.

Банк не имеет отдельных элементов собственных средств, удовлетворяющих требованиям их постепенного исключения из расчета в переходных периодах, установленных Положением Банка России № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Информация о структуре собственных средств (капитала)

тыс.рублей

	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Собственные средства (капитал)	2 409 818	2 304 892
в том числе:		
Уставный капитал	689 996	689 996
Резервный фонд	34 500	34 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	1 097 070	1 097 070
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(29 707)	(26 153)
Базовый капитал	1 791 859	1 795 413
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 791 859	1 795 413
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	58 184	234 515
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторами	284 811	0
Субординированные займы	45 000	45 000
Прирост стоимости имущества	229 964	229 964
Дополнительный капитал	617 959	509 479
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.74	0.78

Информация о нормативах достаточности собственных средств (капитала) Банка раскрыта в пункте 7.7 «Финансовый рычаг и обязательные нормативы».

Информация об уставном капитале Банка, а также информация об условиях и сроках привлечения субординированного займа раскрыта в разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и в «Полной информации об инструментах капитала» размещенных в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 апреля 2019 года на официальном сайте АО «Банк Акцепт» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.akcept.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) по состоянию на 01 апреля 2019 года у Банка отсутствуют.

8. Сегментация деятельности Банка

Так как Банк не является публично размещающим или разместившим ценные бумаги, информация по сегментам деятельности кредитной организации в соответствии с п.9 Приложения к Указанию Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» не раскрывается.

9. Операции со связанными сторонами

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

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 апреля 2019 года.

тыс. рублей

Наименование	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Ссудная задолженность	-	512	229 878	230 390
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	(55 128)	(55 128)
Корректировка резерва на возможные потери по ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(3)	41 838	41 835
Требования по начисленным процентам	-	33	741	774
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам	-	-	(184)	(184)
Корректировка резерва на возможные потери по начисленным процентам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	139	139
Обязательства				
Средства клиентов, в т. ч.	51 276	133 902	979 197	1 164 375
Субординированные займы	50 000	-	-	50 000
Начисленные проценты	25	1 205	2054	3 284
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии	-	-	19 644	19 644
Резерв на возможные потери по выданным гарантиям	-	-	(2 230)	(2 230)

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 января 2019 года.

тыс. рублей

Наименование	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Ссудная задолженность	-	2 370	190 053	192 423
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	(49 622)	(49 622)
Требования по начисленным процентам	-	9	353	362
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам	-	-	-	-
Обязательства				
Средства клиентов, в т. ч.	53 290	144 785	1 291 059	1 489 134
Субординированные займы	50 000	-	-	50 000
Начисленные проценты	25	685	2 691	3 401
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии	-	-	18 561	18 561
Резерв на возможные потери по выданным гарантиям	-	-	(463)	(463)

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 1 квартал 2019 года.

тыс. рублей

Наименование	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	-	46	5 877	5 923
Процентные расходы по привлеченным средствам	(1 110)	(808)	(17 431)	(19 349)

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 1 квартал 2018 год.

тыс. рублей

Наименование	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	-	93	5 921	6 014
Процентные расходы по привлеченным средствам	(1 204)	(156)	(7 803)	(9 163)

Субординированный займ Банка на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года:

	Срок погашения	Процентная ставка	Сумма, тыс. рублей
Субординированный займ, привлеченный от юридических лиц	Декабрь 2042	9%	50 000

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

Субординированный займ на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года отражен в составе «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.**Наименование вознаграждения**

Краткосрочные вознаграждения работникам
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности
Прочие долгосрочные вознаграждения, в т.ч.:
- отложенная часть вознаграждения
- выплаченная часть вознаграждения за 2015г.
Выходные пособия
Выплаты на основе акций
ИТОГО

За 1 квартал
2019 года
тыс. рублейЗа 1 квартал
2018 года
тыс. рублей

6 511	6 840
-	-
-	-
-	-
-	-
6 511	6 840

В таблице приведены начисленные Банком суммы вознаграждений ключевому управленческому персоналу без учета страховых взносов.

10. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 апреля 2019 года и за 1 квартал 2019 года, в том числе Пояснительная информация, раскрывается Банком путем ее размещения на сайте Банка www.aksept.ru в разделе «Раскрытие информации».

Зам. Председателя Правления

В.Н.Ермилов

Главный бухгалтер

А.А.Шачнева

«16» мая 2019 года

