

Утверждена
Годовым общим
собранием акционеров
АО «Банк Акцепт»
от ____ 2019 года

Пояснительная информация
Акционерного общества «Банк Акцепт»
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 января 2019 года
и за 2018 год

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	7
3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	11
4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	22
5. Информация к отчету об изменении капитала по форме отчетности 0409810	27
6. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	27
7. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	28
8. Сегментация деятельности Банка	72
9. Операции со связанными сторонами	73
10. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности	74

Общие положения

Пояснительная информация Акционерного общества «Банк Акцепт» (далее – «Банк») подготовлена за 2018 год по состоянию на 01 января 2019 года в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-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 06.12.2017 № 4638-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.

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

По итогам 2018 года 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. В течение 2018 года Банк не открывал и не закрывал структурные подразделения.

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

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

1.3. Сведения о прекращенной деятельности

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

1.4. Информация о направлениях деятельности кредитной организации

Лицензии

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

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

– Брокерской деятельности № 050-03230-100000 от 29.11.2000 г.

– Дилерской деятельности № 050-03321-010000 от 29.11.2000 г.

– Депозитарной деятельности № 050-03965-000100 от 15.12.2000 г.

Членство

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

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

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

Кредитование

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

Операции с иностранной валютой и международные расчеты:

- Переводы средств в иностранной валюте;
- Инкассовые операции;
- Операции по документарным аккредитивам;
- Валютный контроль;
- Конверсионные операции;
- Операции с наличной валютой.

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

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

Привлечение денежных средств во вклады и депозиты:

- Привлечение средств корпоративных клиентов в депозиты;
- Привлечение денежных средств во вклады;
- Открытие обезличенных металлических счетов.

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

По данным Росстата, рост ВВП в 2018 г. ускорился до 2,3 % с 1,6 % годом ранее, что превзошло как оценки Минэкономразвития России, осуществленные на основе оперативных данных, так и рыночный консенсус-прогноз. Ускорение темпов роста ВВП во многом обусловлено разовыми факторами и не является устойчивым. В текущем году ожидается замедление экономического роста до 1,3 %.

В отраслевом разрезе ускорение роста ВВП по сравнению с предыдущим годом было обеспечено такими секторами, как добывающая промышленность, транспортировка и хранение, строительство, деятельность финансовая и страховая. Вклад сельского хозяйства был слабо отрицательным (после

положительного вклада годом ранее) на фоне более низкого урожая ряда ключевых культур (в первую очередь зерновых).

Основные показатели развития экономики в 2016-2018 годах.
(прирост/снижение в % к соответствующему периоду предыдущего года)

Показатели	2016	2017	2018
Валовой внутренний продукт	0,3	1,6	2,3
Индекс промышленного производства	2,2	2,1	2,9
Индекс потребительских цен, на конец периода	5,4	2,5	4,3
Реальные располагаемые денежные доходы	-5,8	-1,2	-0,2
Реальная начисленная заработная плата	0,8	3,9	6,8
Экспорт товаров, млн. долларов США	281,7	353,5	443,4
Импорт товаров, млн. долларов США	191,5	238,1	249,0

Население

Несмотря на высокие темпы роста заработных плат (+6,8 % в 2018 г. в реальном выражении), реальные располагаемые доходы населения снизились на 0,2 % (с учетом единовременной выплаты пенсионерам). В то же время динамика показателя для различных доходных групп была неоднородной. Негативные факторы (падение доходов от банковских депозитов, увеличение налогов на недвижимость, рост платежей по ипотечным кредитам) сказались, в первую очередь, на доходах более обеспеченных групп населения. В то же время повышение МРОТ, увеличение выплат семьям с детьми, повышение зарплат в бюджетной сфере серьезно поддержали доходы менее обеспеченных групп населения.

В целом за 2018 г. совокупная численность рабочей силы изменилась незначительно, снизившись по сравнению с 2017 годом на 95,3 тыс. человек (-0,1 %). При этом наблюдалось дальнейшее перераспределение рабочей силы между занятыми и безработными. Численность занятого населения увеличилась на 215,7 тыс. человек (+0,3 %) за счет снижения общей численности безработных на 311,0 тыс. человек (-7,8 %).

Состояние банковского сектора

Понижательный тренд процентных ставок в 2018 г. развернулся на фоне ухудшения условий на финансовых рынках и ужесточения денежно-кредитной политики Банком России.

В условиях ослабления рубля, роста российской премии за риск и оттока нерезидентов с рынка ОФЗ Банк России в апреле приостановил цикл смягчения денежно-кредитной политики, а с сентября перешел к ее ужесточению. В сентябре и в декабре регулятор поднял ключевую ставку на 25 б.п. (до 7,75 % на конец года). Оба решения совпали с ожиданиями рынка, при этом январский консенсус-прогноз Блумберг указывал, что участники рынка прогнозируют снижение ключевой ставки не раньше 4кв19.

Банки отреагировали на ситуацию на финансовых рынках и решения Банка России повышением основных кредитных и депозитных ставок. В июле декабре ставки по розничным депозитам на срок свыше 1 года прибавили 1,1 п.п., по кредитам нефинансовым организациям на аналогичный срок – 0,7 п.п. Ставки по ипотечным кредитам во второй половине года выросли (до 9,7 % в декабре) после двух лет практически непрерывного снижения. В то же время в других сегментах рынка потребительского кредитования повышения ставок не наблюдалось.

Тенденции на рынках корпоративных и розничных депозитов в 2018 г. были разнонаправленными. Рост вкладов физических лиц в течение года последовательно замедлялся (до 5,3 % г/г в декабре 2018 г. с 8,7 % г/г в декабре 2017 года). Темп роста корпоративных депозитов, напротив, находился на восходящей траектории и в декабре достиг 10,5 % г/г (по сравнению с 8,4 % г/г в декабре 2017 года). Начиная со второй половины 2018 г. годовой рост корпоративных депозитов устойчиво опережал динамику розничных вкладов, при этом разрыв между двумя показателями продолжает увеличиваться.

Ускорение роста корпоративного кредитного портфеля в 2018 г. сопровождалось изменением его валютной структуры в пользу рублевых кредитов.

Задолженность по кредитам нефинансовым организациям в целом за 2018 г. выросла на 4,7 % (в 2017 г. – на 1,8 %). По сопоставимому кругу банков, как и годом ранее, наблюдался более динамичный рост кредитного портфеля, – 5,8 % после 3,7 % в 2017 году.

Кредиты населению в 2018 г. продолжали расти опережающими темпами. По итогам 2018 г. темпы роста розничного кредитного портфеля выросли до 22,4 % с 12,8 % годом ранее. Рост ипотечного кредитного портфеля в 2018 г. ускорился до 23,1 % с 15,1 % в 2017 году. Выдачи новых ипотечных кредитов на протяжении года продолжали расти высокими темпами (в целом по году – на 62 %), в том числе в результате рефинансирования заемщиками ранее выданных кредитов по более выгодным ставкам. Вместе с тем в конце года динамика показателя начала замедляться на фоне приостановки удешевления ипотечного кредитования.

Рост розничного кредитного портфеля (за исключением ипотеки) в 2018 г. ускорился почти вдвое – до 21,6 % с 11,1 % в 2017 году. В абсолютном выражении рост показателя составил 1,5 трлн.рублей и внес основной вклад в прирост кредитов населению.

Источник: <http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depmacro/2019120201>

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

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

ПОКАЗАТЕЛИ	01 января 2019 года	Доля в активах на 01 января 2019 года	01 января 2018 года	Прирост за 2018 год
Ценные бумаги	5 511 505	30%	5 996 512	-8,1%
Кредитный портфель (без МБК)	12 589 486	70%	10 738 218	17,3%
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	<i>10 742 204</i>	<i>59%</i>	<i>8 838 479</i>	<i>21,5%</i>
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>1 847 282</i>	<i>11%</i>	<i>1 899 739</i>	<i>-2,8%</i>
ИТОГО	18 100 991	100%	16 734 730	8,2%

Показатели деятельности АО «Банк Акцепт» в 2018 году:

- Прибыль до налогообложения (по управленческой отчетности) 350,1 млн.руб.;
- Прибыль после налогообложения 294,8 млн. руб.;
- Число клиентов – вкладчиков физических лиц на 01 января 2019 года превысило 18,4 тысяч;
- Число клиентов - заемщиков (юридических и физических лиц) на 01 января 2019 года превысило 4,8 тысяч;
- На 01 января 2019 года Банк эмитировал более 50,1 тыс. ед. пластиковых карт.

Относительные показатели эффективности АО «Банк Акцепт»

Показатели	2018 год	2017 год
ROE	12,53%	12,09%
CIR (Cost to incom)	62,32%	58,93%
Показатели эффективности на 1-го сотрудника		
Среднесписочная численность	454	445
Прибыль до налогообложения на 1-го сотрудника, тыс. руб. в год	771	731

1.7. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации.

Основные положительные результаты 2018 г.:

- В сложных экономических условиях увеличение показателя «Прибыль до налогообложения» более чем на 7%,

- Выдерживание высокого уровня процентной маржи,
- Сохранение и улучшение отдельных позиций в общероссийских рейтингах,
- Общее сохранение основных позиций среди региональных банков г.Новосибирска,
- RAEX (Эксперт РА) в сентябре 2018 года подтвердило кредитный рейтинг банку на уровне ruBBB+ со стабильным прогнозом.
- Увеличение доли кредитного портфеля в структуре работающих активов.

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.

Оценка активов производится по первоначальной стоимости на дату признания и определяется величиной фактических затрат. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создается резерв на возможные потери. Допущения, используемые при расчете оценочных значений, в том числе по статьям, оцениваемым по справедливой стоимости, являются обоснованными.

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.

Обязательства Банка отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров.

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.

Объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации.

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.

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:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом; в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.
- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма дохода/расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода/расхода.

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.

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 возникновения 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 (в частности, использование траншей на погашение задолженности по ранее выданным ссудам для целей неотвлечения денежных средств из оборота заемщика).

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.

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

Проведена инвентаризация денежных средств, имущества банка. Расхождений не установлено.

Существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности не выявлено. Реклассификация в отношении статей годовой отчетности не производилась.

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 по активам 3 категории качества

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. В отношении ссуд, иных активов, в том числе требований, отнесенных кредитной организацией к III категории качества, получение доходов признается проблемным (неопределенным). По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным (ссуды 1-2 категории качества), подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты Заемщиком.

Если получение процентов признается проблемным (ссуды 3-5 категории качества), то начисленные проценты отражаются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов и относятся на доходы в момент их фактического получения.

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 эмиссионным ценным бумагам

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО)

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Под существенным изменением признается изменение текущей (справедливой) стоимости более 15% по сравнению с балансовой стоимостью на дату последней переоценки.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного из следующих условий:

А) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

Б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

В) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Незначительным объемом считается объем менее 20% от общей стоимости «ценных бумаг удерживаемых до погашения»

Существенными признаются затраты превышающие 0,001% от суммы приобретаемых ценных бумаг. Несущественные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на операционные расходы в том месяце, в котором ценные бумаги приняты к учету. Существенные затраты, связанные с приобретением, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги.

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.

Об изменениях в учетной политике на 2019 год

В связи с введением с 1 января 2019 года нормативной базы Банка России в части бухгалтерского учета Банк закрепляет в Учетной политике изменения, связанные с применением принципов МСФО (IFRS) 9 в учете финансовых инструментов.

Учетная политика сформирована на основе требований Положений Банка России № 604-П от 02.10.2017г., №605-П от 02.10.2017г., №606-П от 02.10.2017г., №372-П от 04.07.2011г., №579-П от 27.02.2017г., Указания Банка России №446-П от 22.12.2014г.

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:

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

3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

	На 01 января 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Денежные средства	643 461	552 709
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	831 858	647 394
Средства в кредитных организациях, в т. ч.	414 518	361 320
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	395 216	333 954
Средства в кредитных организациях иных стран	19 373	27 415
Резерв на возможные потери	(71)	(49)
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 889 837	1 561 423
Денежные средства и их эквиваленты ограниченного использования всего, в т. ч.		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	127 606	105 538
Денежные средства ограниченного использования в других кредитных организациях, за вычетом резерва на возможные потери	52 593	4 788
Денежные средства и их эквиваленты для Отчета о Движении денежных средств	1 709 638	1 451 097

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

	На 01 января 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты, выданные Банку Российской Федерации	-	-
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации, в т. ч.	31 590	9 963
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	31 590	9 963
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.	10 742 204	8 838 479
Кредиты, выданные	10 540 725	8 837 228
Прочие размещенные средства	201 479	1 251
Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.	1 847 282	1 899 739
На приобретение жилья	1 018 897	1 084 926
Потребительские кредиты	748 360	814 513
Автокредиты	948	300
Прочие размещенные средства	79 077	-
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери	12 621 076	10 748 181
Резерв на возможные потери	(1 163 354)	(1 092 793)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери	11 457 722	9 655 388

Прочие размещенные средства юридическим лицам на 01 января 2019 года представляют собой вложения в приобретенные права требования – 279 305 тыс. рублей, выплаченные по предоставленным гарантиям 1 251 тыс. рублей, на 01 января 2018 года - суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям 1 251 тыс. рублей.

В 2018 году АО «Банк Акцепт» заключил договор с Минэкономразвития № 139-11-2018-011 от 28 февраля 2018 года по программе 1706 на предоставление из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных доходов по кредитам малого и среднего предпринимательства, выданных в рамках указанной программы.

Сумма субсидии, полученной в 2018 году, составила 8 808 тыс. рублей.

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

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

	На 01 января 2019 года, тыс. рублей	На 01 января 2018 года, тыс. рублей
Долговые финансовые активы	5 496 184	5 954 637
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 818 831	3 007 739
Долговые обязательства юридических лиц	1 829 675	2 016 499
Долговые обязательства кредитных организаций	526 854	654 651
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и Еврооблигации РФ)	276 241	194 797
Долговые обязательства нерезидентов	44 583	80 951
Долевые финансовые активы	0	0
Долевые ценные бумаги юридических лиц	0	140
Резерв под возможные потери по долевым ценным бумагам юридических лиц	(0)	(140)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
	5 496 184	5 954 637

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

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Субъекты РФ	2 818 831	3 007 738
Транспорт и связь	1 002 246	880 257
Финансовая деятельность	665 741	885 430
ОФЗ	276 240	194 798
Добыча полезных ископаемых	131 813	133 903
Химическая промышленность	304 946	221 854
Электроэнергетика	157 144	151 967
Торговля	139 223	331 260
Машиностроение	0	147 430
Всего долговых и долевого финансовых активов	5 496 184	5 954 637

Долговые обязательства юридических лиц включают облигации российских корпораций со сроком погашения на 01 января 2019 года: с апреля 2019 года по апрель 2026 года и ставкой купона от 7,0% до 15,0% (по состоянию на 01 января 2018 года со сроком погашения с августа 2018 года по апрель 2026 года и ставкой купона от 0,1% до 15,0%).

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в портфеле Банка на 01 января 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 2018 года со сроком погашения с июля 2018 года по апрель 2027 года и ставкой купона от 7,35% до 14,15%). Облигации субъектов Российской Федерации имеют амортизируемую структуру погашения номинальной стоимости.

Долговые обязательства нерезидентов включают в себя облигации, выпущенные юридическими лицами - нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации в иностранной валюте со сроком погашения на 01 января 2019 года: март 2025 года со ставкой купона 4,36 % (на 01 января 2018 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 января 2019 года: с апреля 2019 года по сентябрь 2021 года и ставкой купона от 8,30% до 11,10% (по состоянию на 01

января 2018 года со сроком погашения с декабря 2018 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 января 2019 года имеют 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 января 2018 - срок погашения с мая 2019 года по декабрь 2021 года и ставку купона в размере от 6,70% до 10,43 %).

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. По состоянию на 01 января 2018 г. вложения в долговые обязательства эмитентов, зарегистрированных на территории Российской Федерации, составили 5 873 686 тыс. рублей, или 98,6 % от всего объема, оставшиеся 1,4 % (80 951 тыс. рублей) составили вложения в долговые обязательства эмитента (GAZ CAPITAL S.A.), зарегистрированного в Люксембурге.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01 января 2019 года составляют 104 286,9 тыс. рублей (на 01 января 2018 года составляли 849 412,8 тыс. рублей, из них ОФЗ – 194 797,5 тыс. рублей).

Процентные ставки по привлеченным средствам в рублях, полученным под финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 01 января 2019 года составляют 7,50 % годовых и срок возврата приходится на январь 2019 года (на 01 января 2018 года составляли от 7,20 до 7,25 % годовых и срок возврата денежных средств приходился на апрель 2018 года).

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

	На 01 января 2019 года, тыс. рублей	На 01 января 2018 года, тыс. рублей
Долговые обязательства Российской Федерации	15 321	27 273
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	14 602
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	15 321	41 875

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

	На 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
ОФЗ	15 321	27 273
Субъекты РФ	-	14 602
Всего долговых обязательств, удерживаемых до погашения	15 321	41 875

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ со сроком погашения на 01 января 2019 года - февраль 2027 года и ставкой купона 8,15% (на 01 января 2018 года сроки погашения с августа 2018 года по февраль 2027 года и ставкой купона от 7,0 % до 8,15%). ОФЗ на 01 января 2019 года представлены выпуском ОФЗ 26207. (на 1 января 2018 года ОФЗ были представлены ОФЗ 26207 со ставкой купона 8,15 % и ОФЗ 46014 со ставкой купона 7,00 %)

Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на 01 января 2019 года отсутствуют (на 01 января 2018 года сроки погашения в сентябре 2018 г. и ставкой купона в размере 7,95 %).

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

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

3.6. Информация в отношении методов оценки активов по справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

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

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

Банк определяет состояние рынка как активный или неактивный, а также справедливую стоимость по Методике определения справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг в АО «Банк Акцепт».

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью уровня 1. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов относится к уровню 3. Изменения методов оценки финансовых инструментов в отчетном периоде не допускались.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, Банком не раскрывается в силу того, что финансовые активы, удерживаемые до срока погашения, составляют менее 5 % от объема портфеля ценных бумаг Банка на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года.

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

	На 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Основные средства	401 883	409 626
Нематериальные активы	26 153	11 610
Инвентарь и материалы	518	279
Всего основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	428 554	421 515

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 января 2019 года

тыс. рублей

	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 2018 года	1 433	9 415	-	2 107	11 938	24 893
Выбыло в течение 2018 года	-	(3 799)	-	(2 167)	(11 938)	(17 904)
Обесценение / переоценка	2 897	-	-	-	-	2 897
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	425 855	113 654	13 418	42 771	-	595 698
Накопленная амортизация на 01 января 2018 года	52 895	90 092	9 020	24 179	-	176 186
Амортизация за 2018 года	4 832	11 508	1 096	5 387	-	22 823
Амортизация по выбывшим в течение 2018 года	-	(3 795)	-	(1 867)	-	(5 662)
Обесценение / переоценка	468	-	-	-	-	468
Накопленная амортизация на 01 января 2019 года	58 195	97 805	10 116	27 699	-	193 815

Информация об основных средствах на 01 января 2018 года

тыс. рублей

	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 2017 года	413 770	103 762	13 418	34 968	-	565 918
Приобретено в течение 2017 года	3 644	8 762	-	7 906	20 312	40 624
Выбыло в течение 2017 года	-	(4 486)	-	(43)	(20 312)	(24 841)
Обесценение / переоценка	4 111	-	-	-	-	4 111
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	421 525	108 038	13 418	42 831	-	585 812
Накопленная амортизация на 01 января 2017 года	46 959	82 310	7 894	21 057	-	158 220
Амортизация за 2017 года	4 624	12 231	1 125	3 162	-	21 142
Амортизация по выбывшим в течение 2017 года	-	(4 449)	-	(40)	-	(4 489)
Обесценение / переоценка	1 312	-	-	-	-	1 312
Накопленная амортизация на 01 января 2018 года	52 895	90 092	9 019	24 179	-	176 185

В отчетном периоде у Банка существовали договорные обязательства по приобретению объектов основных средств в сумме 13 515 тыс. рублей.

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 78 тыс. рублей.

Операции, по которым Банк выступает арендатором

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Сроком до 1 года	19 503	13 780
Сроком от 1 года до 5 лет	57 898	36 667
Сроком свыше 5 лет	0	205
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей	77 401	50 652

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 за 2018 год в качестве расходов, составила 38 843 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 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Сроком до 1 года	1 317	1 476
Сроком от 1 года до 5 лет	0	31
Сроком свыше 5 лет	0	0
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей	1 317	1 507

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 2018 году в качестве доходов, составила 3 176 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 января 2019 года

тыс. рублей

	Нематериальные активы	Вложения в приобретение НМА	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	11 654	864	12 518
Приобретено в течение 2018 года	18 125	17 261	35 386
Выбыло в течение 2018 года	-	(18 125)	(18 125)
Обесценение / переоценка (в случае наличия)	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	29 779	-	29 779
Накопленная амортизация на 01 января 2018 года	908	-	908
Амортизация за 2018 года	2 718	-	2 718
Амортизация по выбывшим НМА в течение 2018 года	-	-	-
Обесценение / переоценка	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 января 2019 года	3 626	-	3 626

Информация о нематериальных активах на 01 января 2018 года

тыс. рублей

	Нематериальные активы	Вложения в приобретение НМА	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	2 292	39	2 331
Приобретено в течение 2017 года	9 362	10 187	19 549
Выбыло в течение 2017 года	-	(9 362)	(9 362)
Обесценение / переоценка (в случае наличия)	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	11 654	864	12 518
Накопленная амортизация на 01 января 2017 года	135	-	135
Амортизация за 2017 год	773	-	773
Амортизация по выбывшим НМА в течение 2017 года	-	-	-
Обесценение / переоценка	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 января 2018 года	908	-	908

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

Поступления НМА, приобретенных банком в отчетном периоде, составили 18 125 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 27 242 тыс. рублей, признание его нематериальным активом с неопределенным сроком использования осуществляется в соответствии с учетной политикой банка. НМА, 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.

3.8. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

	01 января 2019 года тыс. рублей	01 января 2018 года тыс. рублей
Недвижимое имущество	204 846	291 722
Движимое имущество	0	744
Всего долгосрчные активы, (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	204 846	292 466
Резерв на возможные потери по долгосрчным активам (выбывающим группам), классифицируемым как "предназначенные для продажи"	(42 324)	(30 711)
	162 522	261 755

В отчетном периоде в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, Банком было классифицировано приобретенное в рамках исполнительного производства не реализованное имущество должников в виде транспортных средств на 1 824 тыс. рублей и объектов недвижимости на 26 966 тыс. рублей, прочего имущества на 29 тыс. рублей.

Были реализованы ранее признанные долгосрочными активами, предназначенными для продажи объекты недвижимости на 94 811 тыс. рублей и транспортные средства на 2 517 тыс. рублей, прочее имущество на 29 тыс. рублей.

При выбытии объекта долгосрочных активов признан убыток в сумме 18 794 тыс. рублей.

По реализованным долгосрочным активам, предназначенным для продажи, числившимся на балансе банка свыше 12 месяцев, восстановлен резерв в сумме 13 191,2 тыс. рублей.

По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, со сроком нахождения на балансе свыше года начислен резерв в сумме 25 821 тыс. рублей.

В отчетном году убыток при переоценке до справедливой стоимости долгосрочных активов (выбывающих групп) составил 19 083 тыс. рублей.

Убыток, признанный в результате переоценки до справедливой стоимости отражен в отчете о финансовых результатах по статье «расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи».

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.

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

	На 01 января 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Финансовые активы		
Начисленные проценты	98 018	93 688
Расчеты по банкнотной операции	-	57 684
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	31 362	3 838
Требования к операторам услуг платежной инфраструктуры и операторам по переводу денежных средств	-	327
Расчеты с работниками	229	265
Требования по прочим операциям	30 240	30 804
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	14 016	11 338
Расходы будущих периодов	747	673
Резерв на возможные потери	(73 287)	(88 805)
	101 325	109 812

3.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, средства кредитных организаций

	На 01 января 2019 года тыс. рублей	На 1 января 2018 года тыс. рублей
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, в т.ч.	-	595 726
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО	-	595 726
Средства кредитных организаций Российской Федерации, в т.ч.	100 000	402 510
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО	100 000	223 926
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	178 584
	100 000	998 236

3.11. Информация об объемах средств на счетах клиентов

	На 01 января 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Средства юридических лиц	6 349 860	5 209 972
- Текущие счета и депозиты до востребования	2 809 893	2 798 835
- Срочные депозиты	3 539 967	2 411 137
Средства индивидуальных предпринимателей	232 921	219 523
- Текущие счета и депозиты до востребования	138 045	145 927
- Срочные депозиты	94 876	73 596
Средства физических лиц	10 213 223	8 932 570
- Текущие счета и депозиты до востребования	988 735	746 009
- Срочные депозиты	9 224 488	8 186 561
Прочие средства клиентов	39 187	12 721
	16 835 191	14 374 786

Анализ средств клиентов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	На 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 год тыс. рублей
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	1 737 621	1 337 709
Обрабатывающие производства	1 058 625	633 924
Торговля	921 138	1 144 782
Финансовая деятельность	720 314	162 004
Строительство	639 144	763 048
Транспорт и связь	609 615	254 031
Добыча полезных ископаемых	142 995	6 930
Производство и распределение электроэнергии и газа	31 181	398 318
Сельское хозяйство	11 466	19 659
Прочие	710 682	709 090
Итого средств клиентов	6 582 781	5 429 495

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

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

	На 01 января 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Векселя дисконтные	34 231	18 302
Векселя беспроцентные	1 100	2 500
Векселя процентные	-	999
	35 331	21 801

Выпущенные беспроцентные векселя на 01 января 2019 года имеют сроки погашения по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 30 января 2019 года (на 01 января 2018 года – по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 01 марта 2018 года).

На 01 января 2019 года выпущенные процентные векселя отсутствуют (на 01 января 2018 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 15 января 2018 года).

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

Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на 01.01.2019 в отношении выпущенных кредитной организацией векселей и условиях их погашения.

тыс. рублей

Вексельная сумма (основной долг)	Начисленный дисконт/процент	Дата предъявления к погашению
7 120,8	18,32	По предъявлении, но не ранее 21/01/2019
7 120,8	18,32	По предъявлении, но не ранее 21/01/2019
7 120,8	18,32	По предъявлении, но не ранее 21/01/2019
7 120,8	18,32	По предъявлении, но не ранее 21/01/2019
3 051,8	6,15	По предъявлении, но не ранее 05/02/2019
1 017,3	2,05	По предъявлении, но не ранее 05/02/2019
839,6	98,67	По предъявлении, но не ранее 28/02/2018
839,6	98,67	По предъявлении, но не ранее 28/02/2018
100,0	-	По предъявлении, но не ранее 16/01/2019
100,0	-	По предъявлении, но не ранее 16/01/2019
100,0	-	По предъявлении, но не ранее 16/01/2019
100,0	-	По предъявлении, но не ранее 23/01/2019
100,0	-	По предъявлении, но не ранее 23/01/2019
100,0	-	По предъявлении, но не ранее 23/01/2019
100,0	-	По предъявлении, но не ранее 30/01/2019
100,0	-	По предъявлении, но не ранее 30/01/2019
100,0	-	По предъявлении, но не ранее 30/01/2019
100,0	-	По предъявлении, но не ранее 11/11/2015
100,0	-	По предъявлении, но не ранее 02/12/2015

3.13. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01 января 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты	69 210	68 954
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	63 529	49 174
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	19 036	15 972
Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования	15 321	10 703
Обязательства по налогам	10 284	54 192
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 001	3 591
Расчеты по дивидендам	212	131
Прочие	12 152	3 430
Нефинансовые обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	39 618	105
	231 363	206 252

Обязательства по налогам

	На 01 января 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Налог на добавленную стоимость	3 740	2 509
Налог на имущество	897	718
Налог на доходы по процентным доходам по отдельным видам ценных бумаг, облагаемым по ставке 15%	5 585	5 384
Прочие налоги	62	82
Всего обязательства по налогам	10 284	8 693

Обязательства по состоянию на 01 января 2018 года исполнены в 1 квартале 2018 года. Обязательства по состоянию на 01 января 2019 года подлежат исполнению в первом квартале 2019 года. Обязательства по отложенным налогам на 01 января 2018 года составляли 45 499 тыс. руб. На 01 января 2019 года обязательства по отложенным налогам отсутствуют, отложенные налоговые активы составили 8 473 тыс. руб.

3.14. 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.

На годовом Общем собрании акционеров Банка 30.05.2018 (протокол № 41 от 30.05.2018) было принято решение о выплате годовых дивидендов за 2017 год в размере 155 рублей 77 копеек на одну обыкновенную бездокументарную именную акцию.

В течение 2018 года выплачены дивиденды акционерам Банка в сумме 107 399 520,75 рублей.

Основные характеристики, содержащие информацию об условиях и сроках выпуска уставного капитала, приведены в Разделе 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

3.15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

У Банка отсутствуют привилегированные акции, следовательно, величина базовой прибыли корректировке не подлежит.

Сумма прибыли, приходящейся на долю держателей обыкновенных акций, использованная в качестве числителей при расчете базовой прибыли на акцию составляет 294 766 тыс. руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, использованное в качестве знаменателя при расчете базовой прибыли на акцию равно 689 996 шт.

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

4.1. Чистые процентные доходы

	За 2018 год тыс. рублей	За 2017 год тыс. рублей
Процентные доходы, всего,	1 722 110	1 680 948
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 160 163	1 121 181
от вложений в ценные бумаги	529 381	535 281
от размещения средств в кредитных организациях	32 566	24 486
Процентные расходы, всего,	826 682	894 954
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	805 512	868 373
по привлеченным средствам кредитных организаций	19 560	25 276
по выпущенным долговым обязательствам	1 610	1 305
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	895 428	785 994

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 2018 год тыс. рублей	За 2017 год тыс. рублей
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	819 648	1 302 900
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	552 284	290 794
Доходы от переоценки драгоценных металлов	4 260	5 580
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	33	28
Всего доходов	1 376 225	1 599 302
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(876 778)	(1 303 585)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	(449 145)	(258 897)
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(4 117)	(5 516)
Расходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	-	-
Всего расходов	(1 330 040)	(1 567 998)
	46 185	31 304

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

	За 2018 год тыс. рублей	За 2017 год тыс. рублей
Чистые доходы от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте	(57 130)	(685)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.	103 139	31 897
от покупки-продажи наличной иностранной валюты	35 633	26 501
от покупки-продажи безналичной иностранной валюты	67 506	5 396

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 2018 год.

	Резерв на возможные потери					тыс. рублей
	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Иные активы, по которым существует риск понесения потерь	Оценочные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	1 092 793	59 059	60 646	105	133 138	1 345 741
Формирование резерва	1 421 112	80 569	161 644	55 573	581 274	2 300 172
Восстановление резерва	(1 341 779)	(75 736)	(151 082)	(15 041)	(649 011)	(2 232 649)
Списания	(8 772)	(972)	(18 446)	(1 019)	-	(29 209)
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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 2017 год.

	Резерв на возможные потери					тыс. рублей
	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Иные активы, по которым существует риск понесения потерь	Оценочные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017г	1 044 540	38 642	37 364	850	116 108	1 237 504
Формирование резерва	1 017 223	48 394	49 474	1 475	503 040	1 619 606
Восстановление резерва	(966 874)	(27 633)	(24 923)	(2 220)	(486 010)	(1 507 660)
Списания	(2 096)	(344)	(1 269)	-	-	(3 709)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 г	1 092 793	59 059	60 646	105	133 138	1 345 741

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

	За 2018 год тыс. рублей	За 2017 год тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от реализации финансовых активов	589	61 872
	589	61 872

4.5. 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. руб.

Курсовые разницы, признанные в составе прочего совокупного дохода на 01.01.2018	Изменение за счет выбытия ценных бумаг	Изменение рыночных котировок ценных бумаг	Курсовые разницы, признанные в составе прочего совокупного дохода на 01.01.2019
148 420	(6 264)	(204 696)	(62 540)

4.6. Комиссионные доходы

	За 2018 год тыс. рублей	За 2017 год тыс. рублей
Вознаграждение за ведение банковских счетов и расчетное и кассовое обслуживание	171 403	183 856
От осуществления переводов денежных средств	130 736	120 609
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	25 875	18 099
По другим операциям	12 568	4 761
	340 582	327 325

4.7. Комиссионные расходы

	За 2018 год тыс. рублей	За 2017 год тыс. рублей
Комиссии по системам «Золотая Корона», МПС Visa, «Мир»	16 579	17 348
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	16 399	15 579
По операциям с валютными ценностями	653	614
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	625	108
По другим операциям	12 252	8 756
	46 508	42 405

4.8. Прочие операционные доходы

	За 2018 год тыс. рублей	За 2017 год тыс. рублей
Доходы от продажи монет	11 076	2 619
Аренда	6 263	4 136
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	8 821	-
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами	6 601	-
Реализация имущества	912	17 480
Прочее	1 123	4 691
	34 796	28 926

4.9. Операционные расходы

	За 2018 год тыс. рублей	За 2017 год тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	443 156	409 172
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.	267 158	220 130
Платежи в систему страхования вкладов	58 398	41 770
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	38 843	38 904
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	33 209	23 265
Охрана	28 993	28 200
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26 396	21 074
По списанию стоимости запасов	22 090	23 889
Реклама	9 391	9 664
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в т.ч.	40 175	32 808

	За 2018 год тыс. рублей	За 2017 год тыс. рублей
Прочие расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	21 303	19 927
По выбытию (реализации) имущества	18 872	12 881
Амортизация	24 524	21 916
Прочие операционные расходы	50 780	47 020
	825 793	731 046

В состав расходов на содержание персонала входят:

	За 2018 год тыс. рублей	За 2017 год тыс. рублей
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	342 729	317 453
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	96 334	87 738
Другие расходы на содержание персонала	4 093	3 981
	443 156	409 172

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).

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

	За 2018 год тыс. рублей	За 2017 год тыс. рублей
Налог на прибыль	67 629	55 622
Отложенный налог на прибыль	(12 266)	877
Прочие налоги	27 589	24 814
	82 952	81 313

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2018 год составили 67 629 тыс. рублей, отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2017 год составили 55 622 тыс. рублей, в том числе:

	Ставка налога (%)	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Налог на прибыль за текущий период от банковской и иной деятельности	20	0	29
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	15	67 629	55 593
ИТОГО		67 629	55 622

Налог на прибыль за текущий период от банковской и иной деятельности состоит из доходов от реализации и внереализационных доходов, расходов на реализацию и внереализационных расходов.

Структура доходов и расходов раскрыта в декларации по налогу на прибыль

	На 01 января 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Доходы, облагаемые по ставке 20%		
Доходы		
Доходы от реализации	2 777 881	9 392 797
Внереализационные доходы, за минусом доходов, исключаемых из прибыли	3 922 449	3 722 542
Итого доходов:	6 700 330	13 115 339
Расходы:		
Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации	3 249 940	9 770 618
Внереализационные расходы	3 507 194	3 345 581
Итого расходов:	6 757 134	13 116 199
Налогооблагаемая прибыль	(56 804)	(860)
Сумма налога	0	0

Доходы, облагаемые по ставке 15%	На 01 января 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам, ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам	318 826	370 618
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	132 031	-
Налогооблагаемая прибыль	450 857	370 618
Сумма налога	67 629	55 593

Суммы налогов указаны в соответствии с данными налоговых деклараций по налогу на прибыль за 2017 и 2018 годы. Уменьшение сумм доходов и расходов для целей налогообложения налогом на прибыль в 2018 году произошло за счет снижения доходов и расходов от реализации ценных бумаг.

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

	тыс. рублей			
	2018	%	2017	%
Прибыль до налогообложения	350 129		325 710	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	70 026	20,00	65 142	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	8 785	2,51	8 810	2,70
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(22 543)	(6,44)	(18 531)	(5,69)
Всего расхода по налогу на прибыль	56 268	16,07	55 421	17,02
Справочно:				
Расход по текущему налогу на прибыль	67 629		55 593	
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(12 266)		877	
Не признанные отложенные налоговые активы	(11 361)		(172)	

В составе прочих налоговых расходов учтены следующие налоги и сборы:

Наименование	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Налог на добавленную стоимость	21 812	19 994
Налог на имущество	3 738	3 125
Госпошлина уплаченная	1 805	1 373
Транспортный налог	76	135
Земельный налог	158	187
ИТОГО	27 589	24 814

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

В 2018 году ставка по налогу на прибыль и иным налогам и сборам, уплачиваемым Банком, не изменялась, новых налогов не вводилось. С 01 января 2017 года был расширен перечень ценных бумаг, доход в виде процентов по которым облагается по ставке 15%. С 2017 года Банк не является плательщиком платы за негативное воздействие на окружающую среду.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков

В связи с сохранением структуры доходов 2018 года на 2019-2021 годы отложенные налоговые активы, перенесенные на будущее, по итогам 2018 года не признаны в бухгалтерском учете. В связи с сохранением структуры доходов 2017 года на 2018 год отложенные налоговые активы, перенесенные на будущее, по итогам 2017 года не признаны в бухгалтерском учете.

4.11. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

тыс. рублей

Наименование	балансовая стоимость	
	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Резервы - оценочные обязательства	39 618	105
Условные обязательства.	2 064	0

В соответствии с учетной политикой, по причине высокой вероятности взыскания, резервы - оценочные обязательства признаются в размере 75% от суммы иска.

В отчетном периоде резервы – оценочные обязательства по искам были признаны в сумме 55 573 тыс. рублей.

Размер списанных в отчетном периоде резервов - оценочных обязательств составил 1 018,5 тыс. рублей.

06 июня 2018 года Конкурсным управляющим ООО ТДСК ДЕМОС подан иск о признании отсутствующим права собственности банка на здание и земельный участок, расположенные в городе Томске по адресу: ул. Карташова, д. 23.

В связи с переоценкой стоимости активов, в отношении которых подан иск, восстановлены резервы - оценочные обязательства в сумме 15 041 тыс. рублей.

Условные обязательства по искам в отчетном периоде отражены в сумме 50 975 тыс. рублей.

Сумма списанных условных обязательств составила 48 811 тыс. рублей.

Сумма списанных условных обязательств в связи с корректировкой размера заявленных исковых требований составила 100 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, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01 января 2018 года	689 996	118 736	229 964	27 000	1 212 051	2 277 747
Влияние изменений положений учетной политики или исправления ошибок	-	-	-	-	-	-
Данные на 01 января 2018 года (скорректированные)	689 996	118 736	229 964	27 000	1 212 051	2 277 747
Совокупный доход за 2018 год:	-	(168 768)	1 943	-	294 766	127 941
прибыль (убыток)	-	-	-	-	294 766	294 766
прочий совокупный доход	-	(168 768)	1 943	-	-	(166 825)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(107 481)	(107 481)
Прочие движения	-	-	-	7 500	(7 500)	-
Данные на 01 января 2019 года	689 996	(50 032)	231 907	34 500	1 391 836	2 298 207

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 рисков, 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, принятие решения по которым относится к компетенции Правления, Совета директоров или Общего собрания 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.

Таблица

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
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 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 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,

в формате таблицы 2.1 Указания Банка России № 4482-У

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01 января 2019 года	данные на 01 октября 2018 года	данные на 01 января 2019 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	11 188 569	10 107 130	895 085
2	при применении стандартизированного подхода	11 188 569	10 107 130	895 085
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	22 162	181 806	1 773
5	при применении стандартизированного подхода	22 162	181 806	1 773
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 382 475	3 691 975	270 598
17	при применении стандартизированного подхода	3 382 475	3 691 975	270 598
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 020 113	2 020 113	161 609
20	при применении базового индикативного подхода	2 020 113	2 020 113	161 609
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01 января 2019 года	данные на 01 октября 2018 года	данные на 01 января 2019 года
1	2	3	4	5
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	21 183	0	1 695
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	16 634 502	16 001 024	1 330 760

Существенное уменьшение величины кредитного риска контрагента связано со снижением на 01 января 2019 года объема операций с Небанковской кредитной организацией - Центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (АО).

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала в размере 8%.

Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

В формате таблицы 3.1. Указания Банка России № 4482-У

тыс. рублей

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	643 461	неприменимо	643 461	0	0	0	0
2	Средства в ЦБ РФ	831 858	неприменимо	831 858	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	127 606	неприменимо	127 606	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	414 518	неприменимо	337 066	77 452	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	неприменимо	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	11 457 722	неприменимо	11 428 651	29 071	0	0	0

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой организации	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 496 184	неприменимо	0	104 287	0	5 496 184	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	неприменимо	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15 321	неприменимо	15 321	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5 555	неприменимо	5 555	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	8 473	неприменимо	0	0	0	0	8 473
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	428 554	неприменимо	399 972	0	0	0	28 582
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	162 522	неприменимо	162 522	0	0	0	0
12	Прочие активы	101 325	неприменимо	101 061	0	0	0	264
13	Всего активов	19 565 493	неприменимо	13 925 467	210 810	0	5 496 184	37 319
Обязательства								
14	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства ЦБ РФ	0	неприменимо	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	100 000	неприменимо	0	100 000	0	0	0
16	Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	16 835 191	неприменимо	0	0	0	0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10 446 144	неприменимо	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	неприменимо	0	0	0	0	0
18	Выпущенные	35 331	неприменимо	0	0	0	0	0

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	долговые обязательства							
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 585	неприменимо	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	неприменимо	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	225 778	неприменимо	0	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	65 401	неприменимо	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	17 267 286	неприменимо	0	100 000	0	0	0

В Таблице 3.1 по строке 6 отражены сделки прямого репо с НКО ЦК НКЦ (АО), в отношении которых требования к капиталу определяются по двум видам рисков:

- риск на эмитента ценных бумаг, переданных по сделке прямого репо, но учтенных на балансе Банка, следовательно, подверженных рыночному риску,
- риск на контрагента по сделке прямого - НКО ЦК НКЦ (АО).

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

В формате таблицы 3.2. Указания Банка России № 4482-У

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в	19 528 174	13 925 467	0	210 810	5 496 184

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженных рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
	соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	17 267 286	0	0	100 000	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 23 таблицы 3.1)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	2 260 888	13 925 467	0	110 810	5 496 184
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	5 939 861	5 874 460	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	13 333	13 333	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	25 481 368	19 813 260	0	210 810	5 496 184

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется как совокупная справедливая стоимость ценных бумаг, составляющих торговый портфель.

Справедливая стоимость ценных бумаг в торговом портфеле в 2018 году определялась на основании Методики определения справедливой стоимости, разработанной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В указанной Методике были установлены количественные и качественные критерии активности и ликвидности рынка, а также порядок корректировки справедливой стоимости.

Дополнительная корректировка справедливой стоимости для целей расчета рыночного риска не использовалась, так как Методика учитывает факторы активности и ликвидности рынка, указанные в п. 1.8 Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Под справедливой стоимостью эмиссионной ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка активности рынка осуществляется ежемесячно в первый рабочий день в соответствии с критериями определения качества рынка для бумаг, обращающихся на Московской бирже, а также на внебиржевом рынке.

Справедливая стоимость эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на биржевом рынке, может быть надежно определена исходя из средневзвешенной цены, официально раскрываемой организатором торговли.

В случае отсутствия средневзвешенной цены более месяца, справедливая стоимость определяется исходя из рыночной цены.

Рыночная цена определяется в соответствии с Приказом ФСФР от 09 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н "Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации".

Актуальность данных для определения справедливой стоимости эмиссионной ценной бумаги - один предшествующий месяц от даты определения справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости еврооблигаций используется расчетная цена, которая рассчитывается:

- Как цена фиксинга еврооблигаций саморегулируемой организации Национальная Фондовая Ассоциация (Фиксинг НФА), которая публикуется на сайте НФА (www.nfa.ru) (метод № 1).
- Как средняя цена закрытия (Bloomberg generic Mid/last) еврооблигации, раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) (метод № 2).
- Как цена на покупку еврооблигации (Thomson Reuters Composite bid), раскрытая информационным агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) (метод № 3).
- Как средняя цена предложений о покупке еврооблигаций, объявленных брокерами, дилерами и (или) управляющими (метод № 4).

Для определения расчетной цены еврооблигаций также могут быть использованы котировки на покупку, объявленные иностранными организациями, имеющими статус, аналогичный российским кредитным организациям, брокерам, дилерам и (или) управляющим на рынке ценных бумаг, и отвечающими требованиям, установленным подпунктом 1 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ* "О рынке ценных бумаг".

Для определения расчетной цены еврооблигаций используются котировки на покупку, адресованные как неограниченному, так и ограниченному кругу лиц, в том числе Банку по его запросу. При этом количество организаций, объявивших указанные котировки, используемые для определения расчетной цены еврооблигаций, должно быть не менее трех. Перечень организаций, чьи котировки используются для определения справедливой стоимости еврооблигаций определяется Банком.

Для определения справедливой стоимости еврооблигаций используются вышеперечисленные расчетные цены в приоритете, начиная с 1 метода по 4 метод, т.е. при отсутствии, либо невозможности получить информацию о расчетной цене, определяемой в соответствии с 1 методом, используется 2 метод, и так далее.

Для определения справедливой стоимости эмиссионной ценной бумаги на неактивном рынке используется наилучшая котировка на покупку бумаги от участника рынка из вышеуказанного Перечня. При отсутствии спроса справедливая стоимость определяется расчетным путем.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

в формате таблицы 3.4 Указания Банка России № 4482-У

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	19 373	27 415
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:	44 583	80 951
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	44 583	80 951
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	23 096	31 766
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	23 096	31 766

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.

7.2. Кредитный риск.

АО «Банк Акцепт» ориентирован на кредитование как корпоративных клиентов, так и розничного бизнеса. Процентные доходы, полученные от кредитования, 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 (заклад 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 (в части принятия решения о целесообразности совершения сделки);
- 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:

- для кредитующих подразделений – 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;
- для отдела 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;
- для управления безопасности – мониторинг изменений в структуре собственности, возникновения споров/исков/претензий, наличие негативной информации по заемщикам (юридическим лицам);
- для управления 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;
- для службы 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 Стратегии управления рисками и капиталом в АО «Банк Акцепт».

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 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	9 473 749	7 474 065
Основные средства	399 972	407 105
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	243 783	392 633
Средства на корреспондентских счетах	138 724	130 450
Кредитный риск контрагента	22 162	13 602
Вложения в ценные бумаги	306	3 236
Другие сделки	83 089	88 853
Условные обязательства кредитного характера	848 946	681 084
Совокупный объем кредитного риска	11 210 731	9 191 028

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

Информация об активах, подверженных кредитному риску,

в формате Таблицы 4.1 Указания № 4482-У

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	706 971	неприменимо	11 999 380	1 248 629	11 457 722
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	15 321	0	15 321
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	5 939 861	65 401	5 874 460
4	Итого	неприменимо	706 971	неприменимо	18 576 258	1 314 030	17 347 503

Кредитное требование (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 ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

в формате Таблицы 4.2 Указания Банка России № 4482-У

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	776 568
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	30 789
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	28 134
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	(4 998)
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	77 250
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (стр. 1 + стр. 2 - стр. 3 - стр. 4 +/- стр. 5)	706 971

Методы снижения кредитного риска

отражены в Таблице 4.3 Указания Банка России № 4482-У

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

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

в формате Таблицы 4.4 Указания Банка России № 4482-У

тыс. рублей

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. рублей				Требования (обязательс тва), взвешенны е по уровню риска, тыс. рублей	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 490 641	0	1 490 641	0	14 391	7.51
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	2 773 248	1 600 000	2 772 822	1 600 000	598 930	2.56
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	357 517	0	357 443	0	141 134	31.3
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	3 215 740	2 291 579	2 871 276	2 226 254	3 500 580	2.2
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 921 721	943 968	2 677 455	909 605	3 109 789	3.1
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 197 338	108 481	1 180 833	107 986	1 154 545	8.7
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 001 305	995 833	1 980 173	988 615	1 980 173	3.8
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	486 770	0	1 485	0	1 499	7 534.4
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	329 417	0	162 530	0	243 833	68.8
13	Прочие	444 142	0	444 142	0	443 695	25.2
14	Всего	15 217 839	5 939 861	13 938 800	5 874 460	11 188 569	0.56

Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизованному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

в формате Таблицы 4.5 Указания Банка России № 4482-У

тыс. рублей

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			Всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 476 250	0	0	0	0	0	14 391	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 490 641	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 600 000	2 717 366	0	0	0	0	55 456	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 372 822	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	270 386	0	0	0	0	87 057	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	357 443	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	1 677 796	4 057	0	0	0	0	3 324 961	0	121 329	0	11 387	0	0	0	0	0	0	0	5 139 530	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	640 577	5 960	0	13 529	0	0	2 552 699	0	40 410	0	256 358	0	0	0	0	0	0	77 527	3 587 060	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	107 986	0	0	0	281 665	0	827 739	0	1 120	0	26 285	0	0	0	0	0	0	44 024	1 288 819	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	988 615	0	0	0	0	0	1 980 173	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 968 788	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 452	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33	1 485	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	162 522	0	0	0	0	0	0	8	162 530	
13	Прочие	0	561	0	0	0	0	443 581	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	444 142	
14	Всего	6 491 224	2 998 330	0	13 529	281 665	0	9 287 509	0	162 859	0	456 552	0	0	0	0	0	0	121 592	19 813 260	

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка

Кредитный портфель (без учета МБК)	данные на 01 января 2019 года		данные на 01 января 2018 года	
	Объем кредитов, тыс. рублей	Доля, %	Объем кредитов, тыс. рублей	Доля, %
Юридические лица, всего из них :	10 742 204	85%	8 838 479	82%
Юридические лица, без учета кредитов субъектам РФ	7 968 956	63%	6 018 231	56%
- в т. числе субъекты малого и среднего предпринимательства	4 668 666	59%	4 379 041	73%
Субъекты РФ	2 773 248	22%	2 820 248	26%
Физические лица	1 847 282	15%	1 899 739	18%
Всего	12 589 486	100%	10 738 218	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 января 2019 года

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

тыс.рублей

Наименование	Общая сумма требований	В т.ч. по категориям качества					Просроченная задолженность	Сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
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

Финансовые активы по состоянию на 01 января 2018 года

Наименование	Общая сумма требований	В т.ч. по категориям качества					Просроченная задолженность	Сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
Кредитные требования, в т.ч.:	10 748 181	4 308 721	4 617 832	903 384	191 827	726 417	674 557	1 092 793
юридических лиц	8 838 479	4 155 499	3 343 012	824 721	158 000	357 247	315 279	692 270
физических лиц	1 899 739	143 259	1 274 820	78 663	33 827	369 170	359 278	400 523
кредитных организаций	9 963	9 963	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	54 979	54 839	0	0	0	140	0	140
Прочие	564 987	430 767	45 960	226	232	87 802	9 309	88 854
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	235 707	0	235 707	0	0	0	0	30 711
Итого	11 603 854	4 794 327	4 899 499	903 610	192 059	814 359	683 866	1 212 498

тыс.рублей

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

представлена в формате Таблицы 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. рублей	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. рублей	процент	тыс. рублей	процент	тыс. рублей
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:	322 561	17,61	56 797	1,68	5 408	15,93	51 389
1.1	ссуды	321 729	17,60	56 622	1,68	5 393	15,92	51 229
2	Реструктурированные ссуды	3 256 695	19,74	642 942	0,46	14 943	19,28	628 003

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. рублей	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. рублей	процент	тыс. рублей	процент	тыс. рублей
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 264 361	20,99	475 385	0,44	9 972	20,55	465 413
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							

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.

Общая залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01 января 2019 года составила 12 601 729 тыс. руб. (на 01 января 2018 года – 11 512 954 тыс. руб.), 22% (на 01 января 2018 года – 29%) из общей массы обеспечения – обеспечение 1-й и 2-й категории качества.

Снижение доли обеспечения 1-й и 2-й категории качества связано с увеличением срока экспозиции объектов залоговой недвижимости. Данные сроки превышают нормативно установленные, что не позволяет банку относить данные объекты недвижимости ко 2-й категории обеспечения.

Информация о структуре и стоимости принятого обеспечения приведена ниже.

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%

Информация о стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01 января 2018 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	6 518 210	-	2 435 625	37%
Ипотека. Закладная	2 214 440	-	414 424	19%
Залог прав по депозиту	647 767	1 847	-	0%
Залог транспортного средства	627 659	-	209 738	33%
Залог товаров в обороте	512 822	-	20 503	4%
Залог прав по контракту	383 081	-	-	0%
Залог оборудования	308 304	-	9 167	3%
Поручительство Фонда	260 475	-	223 411	86%
Ипотека. Залог прав по договору	40 196	-	-	0%
Итого	11 512 954	1 847	3 312 868	29%

Характер и балансовая стоимость полученных за отчетный период нефинансовых активов в результате обращения взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение представлены ниже.

Вид полученного нефинансового актива	Количество, шт.	Балансовая стоимость на отчетную дату, тыс. рублей
Недвижимое имущество	11	24 866
Движимое имущество	6	1 772
Итого	17	26 638

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	данные на 01 января 2019 года		данные на 01 января 2018 года	
	задолженность, всего	в том числе просроченная	задолженность, всего	в том числе просроченная
Субъекты РФ	2 773 248	0	2 820 248	0
Обрабатывающие производства	2 121 042	27 554	1 156 016	13 225
Торговля	1 992 153	111 198	2 292 610	61 590
Транспорт и связь	1 111 626	474	698 201	474
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	627 184	691	507 967	1 040
Строительство	538 799	196 184	519 256	232 306
Сельское хозяйство	533 301	0	305 417	0
Кредиты, выданные на завершение расчетов	191 767	19 974	228 388	5 788
Прочие	853 084	2 079	310 376	856
Итого	10 742 204	358 154	8 838 479	315 279

Концентрация кредитного риска по географическим зонам

Кредиты юридическим лицам

тыс.рублей

Наименование региона местонахождения заемщика	данные на 01 января 2019 года		данные на 01 января 2018 года	
	задолженность, всего	в том числе просроченная	задолженность, всего	в том числе просроченная
Новосибирская область	7 437 282	329 085	5 783 099	303 808
Красноярский край	2 167 410	17 820	2 134 423	0
Алтайский край	390 918	2 194	362 207	2 415
Омская область	279 061	7 291	113 870	7 292
Москва и область	254 860	0	333 963	0
Прочие	212 673	1 764	110 917	1 764
Итого	10 742 204	358 154	8 838 479	315 279

Кредиты физическим лицам

тыс.рублей

Наименование региона местонахождения заемщика	данные на 01 января 2019 года		данные на 01 января 2018 года	
	задолженность, всего	в том числе просроченная	задолженность, всего	в том числе просроченная
Новосибирская область	1 316 645	162 053	1 266 543	190 147
Москва и область	158 406	28 371	196 935	22 353
Алтайский край	125 503	39 959	155 014	46 252
Красноярский край	124 155	18 229	138 896	29 169
Омская область	89 442	27 988	92 769	32 955
Прочие	33 131	3 651	49 582	17 696
Итого	1 847 282	280 251	1 899 739	338 572

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

Норматив	Наименование	Максимально допустимое значение норматива	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25%	18.6%	19.5%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	800%	438.1%	394.1%

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 января 2019 года

в формате таблицы 3.3 Указания Банка России № 4482-У

тыс.рублей

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:	1 487 585	1 395 313	18 991 306	6 714 787
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	93	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	93	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	103 495	56 485	5 713 040	5 401 180
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	12 248	0	533 583	532 580
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 248	0	533 583	532 580
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	91 247	56 485	5 179 457	4 868 600
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	91 247	56 485	5 176 320	4 865 463
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 137	3 137
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	42 743	0	943 623	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 519	0	383 890	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 338 828	1 338 828	8 235 408	1 313 607
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 811 992	0
8	Основные средства	0	0	585 922	0
9	Прочие активы	0	0	1 312 137	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.

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

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

Подходы к учету по сравнению предыдущим отчетным периодом не изменились.

Банк осуществляет операции прямого РЕПО, имеет лимит «овердрафта» по корреспондентскому счету в Банке Россия, лимит кредитования под залог нерыночных активов.

Влияние модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации (банковской группы) на размер и виды обремененных активов:

- 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 ЦБ РФ Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

Изменение балансовой стоимости обремененных активов на корсчетах по сравнению с прошлым кварталом связано с увеличением размера неснижаемого остатка по счетам на РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО) для обеспечения операций с пластиковыми картами.

Изменение балансовой стоимости обремененных активов (межбанковские кредиты) по сравнению с прошлым кварталом незначительно.

Существенное изменение балансовой стоимости необремененных активов (межбанковские кредиты) связано с уменьшением объема совершения сделок размещения биржевого РЕПО.

7.3. Кредитный риск контрагента

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.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

в формате Таблицы 5.5 Указания Банка России № 4482-У

тыс.рублей

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
	муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	100 000	0
9	Итого	0	0	0	0	100 000	0

По состоянию на 01 января 2019 года Банк осуществлял операции с организацией, осуществляющей функции квалифицированного центрального контрагента (АО Небанковская кредитная организация - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр). Таким образом, в разделе «Кредитный риск контрагента» в Таблице 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» Указания Банка России № 4482-У раскрывается информация о кредитном риске центрального контрагента.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01 января 2019 года

представлен в формате Таблицы 5.8 Указания Банка России № 4482-У.

тыс.рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	22 162
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	104 287	857
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	104 287	857
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	неприменимо	неприменимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	86 523	17 305
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

7.4. 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. Лимиты на индикаторы рыночного риска устанавливаются 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	Величина, взвешенная по уровню риска на 01 января 2019 года	Величина, взвешенная по уровню риска на 01 января 2018 года
1	2	3	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	3 382 475	4 257 825
1	процентный риск (общий или специальный)	3 382 238	4 257 587
2	фондовый риск (общий или специальный)	0	0
3	валютный риск	0	0
4	товарный риск	237	238
	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	3 382 475	4 257 825

Величина рыночного риска, которому подвержен Банк, и которая используется для расчета норматива достаточности капитала Банка, составляет на 01 января 2019 года 3 382 475 тыс. рублей, на 01 января 2018 года – 4 257 825 тыс. рублей.

Минимальный размер собственных средств (капитала) Банка, необходимый для покрытия рыночного риска на 01 января 2018 года составляет 270 598 тыс. рублей (см. данные таблицы «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков»).

В банке отсутствуют 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»

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

	Валюта учета	На 01 января 2019 года		на 01 января 2018 года	
		Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии, тыс. рублей	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. рублей	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	5 175 360	114 066	5 678 888	127 763
ГЦБ	RUR	276 241	5 702	194 798	4 966
Еврооблигация	USD	0	0	0	0
Еврооблигация	EUR	44 583	2 248	80 951	67
Итого		5 496 184	122 016	5 954 637	132 797

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 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

**Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию
на 01 января 2018 года**

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	378 959	90 877	70 677	12 196	552 709
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	647 394	0	0	0	647 394
Средства в кредитных организациях	249 491	71 457	31 305	9 067	361 320
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	9 647 612	7 776	0	0	9 655 388
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 875 829	0	78 808	0	5 954 637
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	41 875	0	0	0	41 875
Требование по текущему налогу на прибыль	5 555	0	0	0	5 555
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	421 515	0	0	0	421 515
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	261 755	0	0	0	261 755
Прочие активы	56 426	57 707	0	2 326	116 459
Всего активов	17 586 411	227 817	180 790	23 589	18 018 607

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	595 726	0	0	0	595 726
Средства кредитных организаций	402 510	0	0	0	402 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 847 802	386 094	135 543	5 347	14 374 786
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Выпущенные долговые обязательства	21 801	0	0	0	21 801
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 384	0	0	0	5 384
Отложенное налоговое обязательство	45 499	0	0	0	45 499
Прочие обязательства	158 983	3 225	42	1	162 251
Всего обязательств	15 077 705	389 319	135 585	5 348	15 607 957
Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 января 2018 года	2 508 706	(161 502)	45 205	18 241	2 410 650

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

	на 01 января 2019 года		на 01 января 2018 года	
	Влияние на капитал тыс. рублей	Влияние на фин. результат, тыс. рублей	Влияние на капитал тыс. рублей	Влияние на фин. результат, тыс. рублей
5% изменение курса доллара США по отношению к российскому рублю	29 068	29 068	8 075	8 075
5% изменение курса евро по отношению к российскому рублю	1 396	1 396	(2 260)	(2 260)

Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, является 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.

7.5. 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.

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 на 2018 год.

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.

Ниже представлена информация о структуре финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию 01 января 2018 года и на 01 января 2019 года.

**Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования)*
на 01 января 2018 года**

тыс.рублей

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 451 482	1 451 482	1 451 482	1 451 482	1 451 482	1 451 482
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	452 384	1 393 604	2 976 029	3 756 914	4 622 576	10 999 833
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 954 637	5 954 637	5 954 637	5 954 637	5 954 637	5 954 637
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 176	2 176	30 733	30 733	66 760
6. Прочие активы	91 340	91 340	91 340	91 340	91 340	91 340
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	7 949 843	8 893 239	10 475 664	11 285 106	12 150 768	18 564 052
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	175 482	175 482	175 482	175 482	175 482	179 805
9. Средства клиентов, из них:	6 835 512	8 113 399	10 623 784	12 680 410	13 915 865	14 671 589
9.1. вклады физических лиц	2 022 014	2 950 646	5 352 068	7 339 282	8 558 283	9 084 774
10. Выпущенные долговые обязательства	18 722	21 973	21 973	21 973	21 973	21 973
11. Прочие обязательства	848 501	863 747	863 747	863 747	863 747	870 291
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 878 217	9 174 601	11 684 986	13 741 612	14 977 067	15 743 658
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	124 200	355 275	818 981	1 317 638	1 819 312	3 759 697
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	(52 574)	(636 637)	(2 028 303)	(3 774 144)	(4 645 611)	(939 303)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	(0.7)	(6.9)	(17.4)	(27.5)	(31.0)	(6.0)

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

тыс.рублей

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 756 922	1 756 922	1 756 922	1 756 922	1 756 922	1 756 922
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	375 305	1 315 728	3 573 458	4 541 505	5 602 918	13 002 890
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 496 184	5 496 184	5 496 184	5 496 184	5 496 184	5 496 184
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	610	610	1 219	1 219	25 363
6. Прочие активы	734 419	734 419	734 419	734 419	734 419	734 419
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	8 362 830	9 303 863	11 561 593	12 530 249	13 591 662	21 015 778
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	8 995 045	10 447 369	13 063 771	15 292 777	16 721 749	17 311 886
9.1. вклады физических лиц	2 877 682	4 070 835	6 597 568	8 807 868	10 134 878	10 553 771
10. Выпущенные долговые обязательства	31 995	36 162	36 162	36 162	36 162	36 174
11. Прочие обязательства	788 052	803 974	803 974	803 974	803 974	820 723
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	9 815 092	11 287 505	13 903 907	16 132 913	17 561 885	18 168 783
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	182 324	433 121	604 133	992 858	1 442 535	5 929 844
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	(1 634 586)	(2 416 763)	(2 946 447)	(4 595 522)	(5 412 758)	(3 082 849)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	(16,7)	(21,4)	(21,2)	(28,5)	(30,8)	(17,0)

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

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

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».

7.6. 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 января 2019 года, тыс. рублей	На 01 января 2018 года, тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(235 713)	(231 364)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	235 713	231 364

Полномочия в части управления процентным риском распределены следующим образом:

Совет директоров Банка:

- утверждает порядок управления процентным риском и контролирует его реализацию;
- утверждает порядок применения методик управления процентным риском, моделей количественной оценки уровня процентного риска, сценарии и результаты стресс-тестирования процентного риска;
- утверждает лимиты и сигнальные значения уровня процентного риска;
- осуществляет контроль уровня процентного риска.

Правление Банка:

- рассматривает отчеты о процентных рисках и вырабатывает мероприятия по управлению ими;
- устанавливает лимиты для индикаторов процентного риска;
- рассматривает предложения и утверждает мероприятия по ограничению и/или снижению процентного риска;
- рассматривает и утверждает план мероприятий при достижении установленных сигнальных значений.

Управление по работе на финансовых и денежных рынках и Управление маркетинга в рамках своих компетенций:

- ежеквартально осуществляют мониторинг ставок денежного рынка по привлеченным и размещенным средствам в рублях и иностранной валюте, устанавливаемых банками;
- готовят предложения по установлению или изменению процентных ставок по привлекаемым и размещаемым денежным средствам;
- разрабатывают мероприятия по ограничению/снижению уровня процентного риска;
- обеспечивают реализацию решений в сфере управления процентным риском, исполнение действующих законодательных норм и внутренних правил.

Экономическое управление:

- формирует сценарные значения показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, исходя из прогнозов подразделений Банка в соответствии с Бизнес-Планом.

Управление анализа и контроля рисков:

- осуществляет мониторинг уровня процентного риска;
- проводит анализ и оценку индикаторов процентного риска;
- формирует и предоставляет органам управления Банка отчетность, установленную действующей Стратегией по управлению рисками и капиталом и настоящим Положением;
- информирует органы управления Банка о достижении сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов;
- готовит предложения и рекомендации по ограничению и/или снижению уровня процентного риска.

Служба внутреннего аудита:

- оценивает в ходе проверок внутренние документы Банка в части контроля и управления процентным риском с целью обеспечения их соответствия законодательству, международным стандартам, рекомендациям и нормативным актам регулирующих органов (Банк России), внутренним нормам и правилам; оценивает эффективность системы внутреннего контроля и управления процентным риском, осуществляет контроль соблюдения процедур по управлению процентным риском, предусмотренных настоящим Положением и иными ВНД Банка.

Управление анализа и контроля рисков ежеквартально производит оценку уровня процентного риска, расчет величин индикаторов и предоставляет отчет Правлению Банка и Совету директоров.

Предельная величина экономического капитала, необходимого для покрытия принимаемого Банком процентного риска, определена в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в АО «Банк Акцепт» на 2018 год.

Фактическая реализация процентного риска определяется как снижение чистого процентного дохода относительно заложенного в бизнес-плане на год.

7.7. Операционный риск

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

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

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, при применении базового индикативного подхода, используемого в Банке, на 01 января 2019 года составляет 161 609 тыс. рублей (на 01 января 2018 года: 159 439 тыс. рублей)

	тыс.рублей	
	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 077 392	1 062 925
чистый процентный доход (средняя величина)	723 682	700 329
чистый непроцентный доход (средняя величина)	353 710	362 596
Операционный риск	161 609	159 439

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.

7.8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.

Ниже представлена информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов достаточности капитала:

	тыс.рублей	
	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Основной капитал	1 795 413	1 648 726
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	20 489 083	18 620 101
Показатель финансового рычага, процент	8.8%	8.9%

	тыс.рублей	
	данные на 01 января 2019 года	данные на 01 января 2018 года
Базовый капитал	1 795 413	1 648 726
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	11.0	10.9
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности базового капитала	8 885 940	7 264 534
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности базового капитала	1 576 249	2 056 181
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	597 663	609 505
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	8 288 277	6 655 029
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	0	0
Основной капитал	1 795 413	1 648 726
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	11.0	10.9
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности основного капитала	8 885 940	7 264 534
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности основного капитала	1 576 249	2 056 181
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	597 663	609 505
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	8 288 277	6 655 029
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	0	0
Собственные средства (капитал)	2 304 892	2 306 874
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	13.9	14.9
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	9 173 395	7 549 189
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 576 249	2 056 181
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	597 663	609 505
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)	8 575 732	6 939 684
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	0

	данные на 01 января 2019 года	данные на 01 января 2018 года
средств (капитала)		
Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности базового капитала Н1.1	990 245	769 737
Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности основного капитала Н1.2	990 245	769 737
Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	990 245	769 737
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности базового капитала Н1.1	219 328	191 018
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности основного капитала Н1.2	219 328	191 018
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	219 328	191 018
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности базового капитала Н1.1	848 946	681 084
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности основного капитала Н1.2	848 946	681 084
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	848 946	681 084
Величина риска по производным финансовым инструментам (КРС, РСК)	0	0
Величина операционного риска (ОР)	161 609	159 439
Величина рыночного риска (РР)	3 382 475	4 257 825
Коэффициент фондирования	0.98	0.99
Норматив финансового рычага (Н1.4)	8.8	-
Основной капитал	1 795 413	-
Балансовые активы Банка за вычетом РВП и РВПС	19 028 389	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	1 355 744	-
Величина кредитного риска по ПФИ	0	-
Величина кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами	108 576	-

В 2018 году и на 01 января 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.

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 2018 год установлен минимальный размер надбавки поддержания достаточности капитала в размере 1,8750%.

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 2018 году и на 01 января 2019 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.рублей

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств
1	2	3	4
1	РОССИЯ	0%	11 502 682
2	ЛЮКСЕМБУРГ	0%	8 917
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			11 511 599

Значения нормативов ликвидности
по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года:

Норматив	Наименование	Нормативное значение	на 01 января 2019 года, %	на 01 января 2018 года, %
H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	не менее 15%	84.2	77.7
H3	Норматив текущей ликвидности банка	не менее 50%	208.9	213.0
H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	не более 120%	41.1	39.0

**Значения нормативов максимального риска на связанное с банком лицо
(группу связанных с банком лиц)**

по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года:

Норматив	Наименование	Нормативное значение	на 01 января 2019 года, %	на 01 января 2018 года, %
H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	не более 20%	7.1	10.2

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

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. рублей	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. рублей
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 кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	16 935 191	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	45 000
2.2.1.		X	50 000	из них: субординированные кредиты	X	45 000

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. рублей	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. рублей
1	2	3	4	5	6	7
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	428 554	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 153	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	26 153	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	26 153
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	3, 5, 6, 7	17 383 745	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. рублей	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. рублей
1	2	3	4	5	6	7
	активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	1 097 070	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	1 097 070
9	"Резервный фонд"	27	34 500	"Резервный фонд"	3	34 500
10	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	464 479
10.1	"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
10.2	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	28, 34	244 734	прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	X	234 515
	Собственные средства (капитал), итого					2 304 892

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 2018 года не менялась.

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

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала)

тыс.рублей

	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Собственные средства (капитал)	2 304 892	2 306 874
в том числе:		
Уставный капитал	689 996	689 996
Резервный фонд	34 500	27 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	1 097 070	943 340
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(26 153)	(11 610)
Базовый капитал	1 795 413	1 648 726
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 795 413	1 648 726
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	234 515	385 984
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторами	0	0
Субординированные займы	45 000	45 000
Прирост стоимости имущества	229 964	227 164
Дополнительный капитал	509 479	658 148
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.78	0.71

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

Информация о входящем в состав дополнительного капитала субординированном займе раскрыта в Пояснении 9 «Операции со связанными сторонами».

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в

разрезах стран, резидентами которых являются контрагенты и в которых установлена величина антициклической надбавки приведены в Пояснении 7.8 «Финансовый рычаг и обязательные нормативы».

7.10. Информация о системе оплаты труда

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет Совета директоров АО «Банк Акцепт» по кадрам и вознаграждениям в составе 3 человек. К компетенции Комитета также относится разработка рекомендаций и вынесение оценок по следующим вопросам:

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

По решению Совета директоров на рассмотрение Комитета могут быть вынесены и другие вопросы. Члены Комитета обладают необходимой компетенцией в области управления персоналом и оплаты труда. В течение 12 месяцев 2018 года было проведено 1 заседание Комитета по кадрам и вознаграждениям и 5 совместных заседаний с Комитетом по аудиту, Комитетом по стратегии.

Вознаграждение членам Комитета за 12 месяцев 2018 года не выплачивалось.

Службой внутреннего аудита АО «Банк Акцепт» в 2018 году была проведена плановая ежегодная проверка по контролю выполнения требований системы оплаты труда в Банке в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. N 154-И. Предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки закреплены Приказом Председателя Правления.

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

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

Члены исполнительных органов: Председатель Правления и члены Правления – 9 человек, и иные сотрудники Банка, осуществляющие функции принятия рисков – 4 человека.

Целью системы оплаты труда является:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка за счет риск-ориентированного подхода к вопросам оплаты труда;
- мотивирование сотрудников на достижение эффективных результатов, способствующих реализации стратегии роста и развития банка с учетом принимаемых ими рисков в рамках выполняемых должностных обязанностей;

- обеспечение вознаграждения, соответствующего вкладу сотрудника в достижение целей банка;
- привлечение и удержание квалифицированных специалистов и руководителей, а также поощрения лучших сотрудников.
- профилактика нарушений действующего законодательства в сфере трудовых отношений;
- повышение эффективности планирования и управления расходами на оплату труда.

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

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

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

К указанным рискам относятся:

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

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

Принятие решений о внесении изменений в определение значимого риска, а также о внесении изменений в перечень значимых для Банка рисков относится к компетенции Совета директоров Банка.

Для учета этих рисков в Банке установлены следующие показатели, характеризующие уровень принимаемых рисков, участвующие в корректировке отложенной нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- Рентабельность капитала (ROE)
- Выполнение плана по показателю CIR (Cost to incom)
- Просроченная задолженность в кредитном портфеле
- Качество кредитного портфеля
- Факт дефолта эмитента
- Отсутствие нарушений установленных лимитов и ограничений
- Независимые оценки финансовой устойчивости - Экономическое положение Банка на основании указания Банка России №4336-У «Об оценке экономического положения банков».

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

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

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

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

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

По годовым результатам работы за 2018 год исходя из фактически достигнутых целевых показателей, установленных членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, общий размер начисленной нефиксированной части оплаты труда составил 100% от запланированного объема нефиксированной части оплаты труда соответствующих сотрудников, в т.ч. по решению Совета директоров выплачено 53% от начисленного вознаграждения, выплата 47% начисленного вознаграждения сотрудников отложена на срок не менее 3 года.

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

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

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

тыс. рублей

	Показатель	12 месяцев 2018 года		12 месяцев 2017 года	
		членам исполнительных органов	иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	членам исполнительных органов	иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков
2.1	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	9	3	8	4
2.2	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий в течение отчетного периода	Системой оплаты труда не предусмотрено			
2.3	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	Системой оплаты труда не предусмотрено			
2.4	Количество и общий размер выходных пособий	Выплаты не производились			
2.5	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) за отчетный период (с учетом ставки дисконтирования)	7 697 денежные средства	1 410 денежные средства	7 910 денежные средства	1 975 денежные средства
2.6	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	Выплаты не производились			
2.7	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами:				
	Общий размер выплат в отчетном периоде фиксированной части оплаты труда	31 849 денежные средства	5 247 денежные средства	28 382 денежные средства	6 492 денежные средства
	Общий размер выплат в отчетном периоде нефиксированной части оплаты труда	11 009 денежные средства	1 805 денежные средства	10 622 денежные средства	2 411 денежные средства
	Общий размер выплат в отчетном периоде отсроченной части вознаграждения	424 денежные средства	Выплаты не производились		
	Общий размер корректировки вознаграждения	0			
2.8	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	0	0	0	0
2.8.1	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0
2.8.2	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0

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 06.12.2017 № 4638-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 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 об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 января 2018 года.

тыс. рублей

Наименование	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Ссудная задолженность	-	2 203	212 550	214 753
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	(19)	(60 323)	(60 342)
Требования по начисленным процентам	-	19	464	483
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам	-	-	(28)	(28)
Обязательства				
Средства клиентов, в т. ч.	56 958	19 067	609 070	685 095
Субординированные займы	50 000	-	-	50 000
Начисленные проценты	27	34	1 391	1 452
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии	-	-	81 586	81 586
Резерв на возможные потери по выданным гарантиям	-	-	(4 755)	(4 755)

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

тыс. рублей

Наименование	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	-	182	23 775	23 957
Процентные расходы по привлеченным средствам	(4 595)	(1 508)	(48 280)	(54 383)

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 2017 год.

Наименование	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	тыс. рублей
				Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	-	440	20 838	21 278
Процентные расходы по привлеченным средствам	(16 031)	(722)	(25 707)	(42 460)

Субординированный займ Банка на 01 января 2019 года и 01 января 2018 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 января 2019 года и на 01 января 2018 года отражен в составе «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.

Наименование вознаграждения	За 12 месяцев 2018 года	За 12 месяцев 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения работникам	35 578	36 665
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения, в т.ч.:	7 762	7 237
- отложенная часть вознаграждения	7 402	7 237
- выплаченная часть вознаграждения за 2015г.	360	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-
ИТОГО	43 340	43 902

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 января 2019 года и за 2018 год, в том числе Пояснительная информация, раскрывается Банком путем ее размещения на сайте Банка www.aksept.ru в разделе «Раскрытие информации».

Председателя Правления

К.А. Васильев

Главный бухгалтер

Т.А.Шачнева

«08» апреля 2019 года

