

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

Содержание

Общие положения	3
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, основных положений учетной политики и информация о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	3
3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	10
4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	21
5. Информация к отчету об изменении капитала по форме отчетности 0409810	25
6. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	25
7. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	26
8. Сегментация деятельности Банка	74
9. Операции со связанными сторонами	75
10. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности	76

Общие положения

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

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

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Банк Акцепт».

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

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

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

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

Органами управления АО «Банк Акцепт» решения о ликвидации кредитной организации, о проведении реструктуризации или об утверждении планов проведения реструктуризации в отчетном периоде не принимались.

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

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

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

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

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

Объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее 30 дней с даты размещения. Из денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно

реализованы Банком в силу договорных или иных ограничений. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Решения, зафиксированные на переходный период по выполнению требований к учету финансовых инструментов по МСФО9.

В качестве счетов для определения переходного финансового результата приняты счета

финансовых результатов прошлых лет (счета № 10801 "Нераспределенная прибыль", № 10901 "Непокрытый убыток").

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

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

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

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

На основании Приказа Банка переход на МСФО 9 произведен в январе 2019 года. Чистый прирост нераспределенной прибыли (сальдо счетов 10801 и 10901) от применения МСФО 9 составил 183 642 тыс. рублей, в том числе:

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

Кроме того, во втором квартале 2019 года при корректировке отложенных налогов отражено увеличение отложенных налогов в результате применения МСФО 9. Изменение отложенных налогов отнесено в уменьшение прибыли прошлых лет за счет:

1. Признания в доходах процентов ранее учитываемых на внебалансе -14 972 тыс.руб.
2. Создания корректировок по ОКУ, признанных в составе нераспределенной прибыли прошлых лет – 51 031 тыс.руб.

Решения, зафиксированные по эмиссионным ценным бумагам

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

По справедливой стоимости через прочий совокупный доход оцениваются все приобретаемые при первичном размещении (аукционе) ценные бумаги, а также ценные бумаги справедливая стоимость

которых может быть надежно определена, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения котировок, процентных ставок, обменных курсов и т.д.

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

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

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

Решения, зафиксированные по основным средствам

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

Срок полезного использования определяется в отношении каждого объекта основных средств.

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

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

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

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

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

Решения, зафиксированные по условным обязательствам некредитного характера

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

Условные обязательства некредитного характера классифицируются как существенные или несущественные.

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

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

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

Решения, зафиксированные по долгосрочным вознаграждениям работникам

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

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

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

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

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

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

Решения, зафиксированные по учету государственных субсидий.

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

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

2.2 Реклассификация статей форм отчетности

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

Наименование показателя	На 01 января 2019 года тыс. рублей (до пересчета)	Сумма реклассификации	На 01 января 2019 года тыс. рублей (пересчитано)
Активы			
Средства в кредитных организациях, в т. ч.	414 518	3	414 521
<i>Начисленные проценты</i>	-	3	3
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	11 457 722	35 095	11 492 817
<i>Начисленные проценты</i>	-	98 015	98 015
<i>Резерв под обесценение</i>	(1 163 354)	(62 920)	(1 226 274)
Прочие активы, в т.ч.	101 325	(35 098)	66 227
<i>Начисленные проценты</i>	98 018	(98 018)	-
<i>Резерв под обесценение начисленных процентов</i>	(73 287)	62 920	(10 367)
Пассивы			
Средства кредитных организаций, в т.ч.	100 000	41	100 041
<i>Начисленные проценты</i>	-	41	41
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	16 835 191	69 169	16 904 360
<i>Начисленные проценты</i>	-	69 169	69 169
Прочие обязательства	225 778	(69 210)	156 568
<i>Начисленные проценты</i>	69 210	(69 210)	-

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

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

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

Других изменений налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающего влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства в первом полугодии 2019 года не было.

3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

	На 01 июля 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2019 года тыс. рублей
Денежные средства	569 411	643 461
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	665 100	831 858
Средства в кредитных организациях, в т. ч.	369 374	414 521
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	357 576	395 216
Средства в кредитных организациях иных стран	12 611	19 373
Начисленные проценты	16	3
Резерв на возможные потери	(600)	(71)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(229)	неприменимо
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 603 885	1 889 840
Денежные средства и их эквиваленты ограниченного использования всего, в т. ч.		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	123 378	127 606
Денежные средства ограниченного использования в других кредитных организациях, за вычетом резерва на возможные потери	107 119	52 593
Денежные средства и их эквиваленты для Отчета о Движении денежных средств	1 373 388	1 709 641

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

	На 01 июля 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2019 года тыс. рублей (пересчитано)
Кредиты и депозиты, выданные Банку Российской Федерации	-	-
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации, в т. ч.	1 168 234	31 590
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 165 733	0
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации	2 501	31 590
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.	9 160 581	10 742 204
Кредиты, выданные	9 167 682	10 540 725
Прочие размещенные средства	47 127	201 479
Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(54 228)	0
Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.	1 851 623	1 847 282
На приобретение жилья	1 080 959	1 018 897
Потребительские кредиты	735 891	748 360
Автокредиты	201	948
Прочие размещенные средства	34 572	79 077
Начисленные проценты	179 283	98 015
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери	12 359 721	12 719 091
Резерв на возможные потери	(1 396 630)	(1 226 274)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	383 061	неприменимо
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери с учетом корректировок резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 346 152	11 492 817

Прочие размещенные средства юридическим лицам на 01 июля 2019 года представляют собой вложения в приобретенные права требования – 45 876 тыс. рублей, суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям 1 251 тыс. рублей, на 01 января 2019 года представляют собой вложения в

приобретенные права требования – 279 305 тыс. рублей, суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям 1 251 тыс. рублей суммы.

Прочие размещенные средства физическим лицам на 01 июля 2019 года представляют собой вложения в приобретенные права требования – 34 572 тыс. рублей, на 01 января 2019 года – 79 077 тыс. рублей.

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

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

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

	На 01 июля 2019 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации, в т. ч	1 168 234
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 165 733
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации	2 501
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.	9 161 809
Кредиты, выданные	9 114 682
Прочие размещенные средства	47 127
Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.	1 851 623
На приобретение жилья	1 080 959
Потребительские кредиты	735 891
Автокредиты	201
Прочие размещенные средства	34 572
Начисленные проценты	178 055
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери	12 359 721
Резерв на возможные потери	(1 342 402)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	328 833
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери с учетом корректировок резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 346 152

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

	На 01 июля 2019 года, тыс. рублей
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 000
Начисленные проценты	1 228
Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(54 228)
Резерв на возможные потери	(54 228)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	54 228
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-

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

3.3. Чистые вложения в финансовые активы

	На 01 июля 2019 года, тыс. рублей	На 01 января 2019 года, тыс. рублей
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 498 753	неприменимо
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 752 667	неприменимо
Долговые обязательства юридических лиц	1 874 295	неприменимо
Долговые обязательства Банка России	1 110 296	неприменимо
Долговые обязательства кредитных организаций	494 698	неприменимо
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и Еврооблигации РФ)	225 496	неприменимо
Долговые обязательства нерезидентов	41 301	неприменимо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	неприменимо	5 496 184
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	неприменимо	2 818 831
Долговые обязательства юридических лиц	неприменимо	1 829 675
Долговые обязательства Банка России	неприменимо	276 241
Долговые обязательства кредитных организаций	неприменимо	526 854
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и Еврооблигации РФ)	неприменимо	276 241
Долговые обязательства нерезидентов	неприменимо	44 583
	6 498 753	5 496 184

Структура финансовых вложений в финансовые активы по видам экономической деятельности эмитентов

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Субъекты РФ	2 752 667	2 818 831
Облигации Банка России	1 110 296	0
Транспорт и связь	1 041 225	1 002 246
Финансовая деятельность	634 904	665 741
ОФЗ	225 496	276 240
Химическая промышленность	250 873	304 946
Торговля	209 065	139 223
Электроэнергетика	155 899	157 144
Добыча полезных ископаемых	118 328	131 813
Всего финансовых активов	6 498 753	5 496 184

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

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

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

Долговые обязательства кредитных организаций включают в себя облигации, выпущенные российскими кредитными организациями, со сроком погашения по состоянию на 01 июля 2019 года: с октября 2019 года по март 2022 года и ставкой купона от 7,40% до 11,10% (по состоянию на 01 января 2019 года со сроком погашения с апреля 2019 года по сентябрь 2021 года и ставкой купона от 8,30% до 11,10%).

Долговые обязательства Российской Федерации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ в российских рублях (ОФЗ). ОФЗ в портфеле Банка на 01 июля 2019 года имеют срок погашения с декабря 2021 года по апрель 2030 года и ставку купона в размере от 7,00% до 7,65 % (по состоянию на 01 января 2019 - срок погашения с мая 2019 года по декабрь 2021 года и ставку купона в размере от 6,7% до 8,02 %).

По состоянию на 01 июля 2019 года вложения в долговые обязательства эмитентов, зарегистрированных на территории Российской Федерации, составили 6 457 452 тыс. рублей, или 99,4 % от всего объема, оставшиеся 0,6 % (41 301 тыс. рублей) составили вложения в долговые обязательства эмитента (GAZ CAPITAL S.A.), зарегистрированного в Люксембурге. По состоянию на 01 января 2019 г. вложения в долговые обязательства эмитентов, зарегистрированных на территории Российской Федерации, составили 5 451 601 тыс. рублей, или 99,2 % от всего объема, оставшиеся 0,8 % (44 583 тыс. рублей) составили вложения в долговые обязательства эмитента (GAZ CAPITAL S.A.), зарегистрированного в Люксембурге.

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01 июля 2019 года отсутствуют (на 01 января 2019 года составляли 104 286,9 тыс. рублей).

Процентные ставки по привлеченным средствам в рублях, полученным под финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 01 января 2019 года составляли 7,50 % годовых и срок возврата денежных средств приходился на январь 2019 года.

3.5. Информация в отношении методов оценки активов по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Исходные данные Уровня 2 – представляют собой данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении активов или обязательств, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В качестве исходных данных Уровня 2 могут использоваться ценовые котировки активного рынка в отношении аналогичных активов или обязательств; ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов или обязательств рынков, не являющихся активными; исходные данные, отличные от ценовых котировок и наблюдаемые в отношении актива или обязательства (например, кривые доходности, волатильность, кредитные спреды); иные

подтверждаемые рынком исходные данные. Такие данные для целей оценки справедливой стоимости должны корректироваться в зависимости от факторов, специфичных для оцениваемого актива.

- Исходные данные Уровня 3 – представляют собой данные, ненаблюдаемые для актива или обязательства, но отражающие допущения, которые использовали бы участники рынка при определении цены на актив или обязательство (например, исторические данные по активам и обязательствам, аналогичным оцениваемым), включая допущение о риске. Банк использует данные уровня 3 для оценки справедливой стоимости только тогда, когда соответствующие наблюдаемые данные отсутствуют.

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

Методы оценки справедливой стоимости, которые могут быть применены Банком:

- рыночный метод - использует цены и другую значимую информацию, генерируемую рыночными сделками, включающими идентичные или сопоставимые (т.е. аналогичные) активы, обязательства или группу активов и обязательств;
- метод затрат - отражает сумму затрат, которая потребуется в данный момент для замены производственной мощности актива, так называемая текущая стоимость замещения;
- метод доходов - приводит будущие значения (например, денежные потоки или доходы и расходы) к единой приведенной (т. е. дисконтированной) сумме. Оценка справедливой стоимости определяется на основе текущих рыночных ожиданий относительно этих будущих сумм.

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

	На 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Основные средства	392 393	401 883
Нематериальные активы	30 362	26 153
Инвентарь и материалы	494	518
Всего основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	423 249	428 554

Основные средства

В банке сформированы следующие однородные группы основных средств:

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

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

Для начисления амортизации в банке применяется линейный способ.

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

Информация об основных средствах на 01 июля 2019 года.

	Недвижимость (здания, земля)	Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Вложения в создание и приобретение ОС	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	425 855	113 654	13 418	42 771	-	595 698
Приобретено в течение 1 полугодия 2019 года	-	705	-	9	714	1 428
Выбыло в течение 1 полугодия 2019 года	-	(10 153)	-	(2 152)	(714)	(13 019)
Обесценение / переоценка	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 июля 2019 года	425 855	104 206	13 418	40 628	-	584 107
Накопленная амортизация на 01 января 2019 года	58 195	97 805	10 116	27 699	-	193 815
Амортизация за 1 полугодие 2019 года	2 427	4 480	543	2 681	-	10 131
Амортизация по выбывшим в течение 1 полугодия 2019 года	-	(10 146)	-	(2 086)	-	(12 232)
Обесценение / переоценка	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 июля 2019 года	60 622	92 139	10 659	28 294	-	191 714

Информация об основных средствах на 01 июля 2018 года.

	Недвижимость (здания, земля)	Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Вложения в создание и приобретение ОС	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	421 525	108 038	13 418	42 831	-	585 812
Приобретено в течение 1 полугодия 2018 года	-	6 150	-	334	6484	12 968
Выбыло в течение 1 полугодия 2018 года	-	(3 762)	-	(1 278)	(6484)	(11 524)
Обесценение / переоценка	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 июля 2018 года	421 525	110 426	13 418	41 887	-	587 256
Накопленная амортизация на 01 января 2018 года	52 895	90 092	9 020	24 179	-	176 186
Амортизация за 1 полугодие 2018 года	2 396	5 560	543	2 708	-	11 207
Амортизация по выбывшим в течение 1 полугодия 2018 года	-	(3 757)	-	(1 008)	-	(4 765)
Обесценение / переоценка	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 июля 2018 года	55 291	91 895	9 563	25 879	-	182 628

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

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

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

В связи с отсутствием изменения расчетных оценок в отношении величин ликвидационной стоимости, методов амортизации и сроков полезного использования, расчетных величин затрат на

демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, степень влияния на показатели отчетного периода и последующих отчетных периодов отсутствует.

Для оценки зданий Банк привлекает независимых профессиональных оценщиков.

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

Целью оценки является определение справедливой стоимости объекта оценки.

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

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

Оценщиком обоснован отказ от применения затратного подхода оценки.

Справедливая стоимость определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

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

За отчетный период расходы от выбытия объектов основных средств составили 76 тыс. рублей.

Операции, по которым Банк выступает арендатором

	на 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей
Сроком от 1 года до 5 лет	100 376	57 898
Сроком до 1 года	14 469	19 503
Сроком свыше 5 лет	236	0
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей	115 081	77 401

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

Сумма арендных платежей, признанных в отчетном периоде в качестве расходов, составила 19 443 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.

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 июля 2019 года.

	Нематериальные активы	Вложения в приобретение НМА	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	29 779	-	29 779
Приобретено в течение 1 полугодия 2019 года	6 086	6 086	12 172
Выбыло в течение 1 полугодия 2019 года	-	6 086	6 086
Обесценение / переоценка (в случае наличия)	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 июля 2019 года	35 865	-	35 865
Накопленная амортизация на 01 января 2019 года	3 626	-	3 626
Амортизация за 1 полугодие 2019 года	1 877	-	1 877
Амортизация по выбывшим НМА в течение 1 полугодия 2019 года	-	-	-
Обесценение / переоценка	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 июля 2019 года	5 503	-	5 503

Информация о нематериальных активах на 01 июля 2018 года.

	Нематериальные активы	Вложения в приобретение НМА	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	11 654	864	12 518
Приобретено в течение 1 полугодия 2018 года	1 512	648	2 160
Выбыло в течение 1 полугодия 2018 года	-	1512	1 512
Обесценение / переоценка (в случае наличия)	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 июля 2018 года	13 166	-	13 166
Накопленная амортизация на 01 января 2018 года	908	-	908
Амортизация за 1 полугодие 2018 года	1 206	-	1 206
Амортизация по выбывшим НМА в течение 1 полугодия 2018 года	-	-	-
Обесценение / переоценка	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 июля 2018 года	2 115	-	2 115

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

В отчетном периоде приобретены нематериальные активы на 6 086 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 33 063 тыс. рублей, признание его нематериальным активом с неопределенным сроком использования осуществляется в соответствии с учетной политикой банка. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования и по ним устанавливается срок полезного использования 10 лет.

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01 июля 2019 года тыс. рублей	01 января 2019 года тыс. рублей
Недвижимое имущество	91 621	204 846
Движимое имущество	412	0
Всего долгосрочных активов, (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	92 033	204 846
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам (выбывающим группам), классифицируемым как "предназначенные для продажи"	(37 219)	(42 324)
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи" за вычетом резерва на возможные потери	54 814	162 522

В отчетном периоде в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банком были классифицированы, приобретенное в рамках исполнительного производства, не реализованное движимое имущество должников на 932 тыс. рублей и недвижимое имущество на 581 тыс. рублей.

Было реализовано ранее признанное долгосрочными активами, предназначенными для продажи имущество на 77 547 тыс. рублей, в счет исполнения решения Арбитражного суда отражено выбытие объектов недвижимости на сумму 36 779 тыс. рублей.

При выбытии недвижимого имущества признан убыток в сумме 12 733 тыс. рублей и доход в сумме 20 328 тыс. рублей.

Для целей налогообложения за 1 полугодие 2019 года от реализации долгосрочных активов прибыль составила 1 873 тыс. руб., убыток – 18 703 тыс. руб. Разница с данными бухгалтерского учета объясняется различным признанием расходов по содержанию долгосрочных активов и отрицательной переоценке долгосрочных активов по рыночной стоимости. До выбытия долгосрочных активов расходы по содержанию и отрицательной переоценке были учтены при расчете отложенных налогов.

База для начисления налога на прибыль по выбытию долгосрочных активов отсутствует, расхода по налогу на прибыль по этим операциям нет.

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

По реализованным долгосрочным активам, предназначенным для продажи, числившимся на балансе банка свыше 12 месяцев, восстановлен резерв в сумме 24 347 тыс. рублей. По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, со сроком нахождения на балансе свыше года начислен резерв в сумме 19 243 тыс. рублей.

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

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

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

	На 01 июля 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2019 года тыс. рублей (пересчитано)
Финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	52 655	0
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	32 500	31 362
Расчеты с работниками	823	229
Требования по прочим операциям	12 313	30 240
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	28 291	14 016
Расходы будущих периодов	-	747
Резерв на возможные потери	(13 350)	(10 367)
	113 232	66 227

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

	На 01 июля 2019 года тыс. рублей	На 1 января 2019 года тыс. рублей
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	178 162	-
Начисленные проценты	309	-
	178 471	-

3.10. Средства клиентов

	На 01 июля 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2019 года тыс. рублей (пересчитано)
Средства кредитных организаций	-	100 041
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО	-	100 000
Начисленные проценты	-	41
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 847 875	16 904 401

Средства юридических лиц	6 169 164	6 349 860
- Текущие счета и депозиты до востребования	3 646 316	2 809 893
- Срочные депозиты	2 522 848	3 539 967
Средства индивидуальных предпринимателей	202 505	232 921
- Текущие счета и депозиты до востребования	148 935	138 045
- Срочные депозиты	53 570	94 876
Средства физических лиц	10 272 311	10 213 223
- Текущие счета и депозиты до востребования	986 807	988 735
- Срочные депозиты	9 285 504	9 224 488
Прочие средства клиентов	120 415	39 187
Начисленные проценты	83 480	69 210
Всего средства клиентов	16 847 875	17 004 401

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

Анализ средств клиентов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	На 01 июля 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 год тыс. рублей
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	1 678 349	1 737 621
Обрабатывающие производства	879 698	1 058 625
Торговля	852 140	921 138
Финансовая деятельность	776 720	720 314
Транспорт и связь	615 347	609 615
Строительство	497 792	639 144
Добыча полезных ископаемых	159 563	142 995
Производство и распределение электроэнергии и газа	137 253	31 181
Сельское хозяйство	8 334	11 466
Прочие	766 473	710 682
Итого средств клиентов	6 371 669	6 582 781

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

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

	На 01 июля 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2019 года тыс. рублей
Векселя дисконтные	37 719	34 231
Векселя беспроцентные	200	1 100
	37 919	35 331

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

Выпущенные беспроцентные векселя на 01 июля 2019 года имеют сроки погашения по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 02 декабря 2015 года (на 01 января 2019 года – по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 30 января 2019 года).

Выпущенные дисконтные векселя на 01 июля 2019 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 28 февраля 2018 года - по предъявлению, но не ранее 24 сентября 2019 года (на 01 января 2019 года – имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 28 февраля 2018 года - по предъявлению, но не ранее 05 февраля 2019 года).

Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на 01.07.2019 в отношении выпущенных кредитной организацией векселей и условиях их погашения.

тыс. рублей

Вексельная сумма (основной долг)	Начисленный дисконт/процент	Дата предъявления к погашению
1016,89	0,15	По предъявлении, но не ранее 27 мая 2019 г.
1016,89	0,15	По предъявлении, но не ранее 24 сентября 2019 г.
2033,78	0,30	По предъявлении, но не ранее 24 сентября 2019 г.
2035,01	2,46	По предъявлении, но не ранее 24 сентября 2019 г.
5087,53	6,14	По предъявлении, но не ранее 27 августа 2019 г.
5087,53	6,14	По предъявлении, но не ранее 27 августа 2019 г.
5087,53	6,14	По предъявлении, но не ранее 27 августа 2019 г.
5087,53	6,14	По предъявлении, но не ранее 27 августа 2019 г.
5087,53	6,14	По предъявлении, но не ранее 27 августа 2019 г.
5087,53	6,14	По предъявлении, но не ранее 27 августа 2019 г.
100,00	-	По предъявлении, но не ранее 27 августа 2019 г.
100,00	-	По предъявлении, но не ранее 11 ноября 2015 г.
839,62	104,76	По предъявлении, но не ранее 02 декабря 2015 г.
839,62	104,76	По предъявлении, но не ранее 28 февраля 2018 г.

3.12. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01 июля 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2019 года тыс. рублей (пересчитано)
Финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	43 674	63 529
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	11 730	19 036
Обязательства по налогам	6 197	10 284
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 239	2 001
Расчеты по дивидендам	212	212
Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования	0	15 321
Прочие	19 639	12 152
Нефинансовые обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	2 900	39 618
	85 591	162 153
Обязательства по налогам		
	На 01 июля 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2019 года тыс. рублей
Налог на доходы физических лиц	3 099	-
Налог на добавленную стоимость	2 399	3 740
Налог на имущество	650	897
Налог на доходы по процентным доходам по отдельным видам ценных бумаг, облагаемым по ставке 15%	-	5 585
Прочие налоги	49	62
Всего обязательства по налогам	6 197	10 284

Сумма отложенных налоговых обязательств и активов в 1 полугодии 2019 года изменилась. На 01 июля 2019 года обязательства по отложенным налогам составили 84 090 тыс. рублей, отложенные налоговые активы на 01 июля 2019 года отсутствуют.

Сумма отложенных налоговых обязательств в 1 полугодии 2018 году увеличилась. Отложенное налоговое обязательство на 01 июля 2018 года составило 60 483 тыс. рублей.

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

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации: общее количество размещенных и оплаченных акций Банка - 689 996 штук;

номинальная стоимость одной акции - 1 000 рублей;

количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций - 150 000 штук

размер уставного капитала Банка составляет 689 996 000 рублей.

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

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

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

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

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

На годовом Общем собрании акционеров Банка 30 мая 2019 года (Протокол годового Общего собрания акционеров Банка № 43 от 30 мая 2019 года) принято решение о выплате годовых дивидендов за 2018 год в размере 170 рублей 88 копеек на одну обыкновенную бездокументарную именную акцию, на выплату годовых дивидендов направить 117 906 516 рублей 48 копеек. Срок выплаты дивидендов не превысил 25 рабочих дней с даты, на которую были определены лица, имеющие право на получение годовых дивидендов (18 июня 2019 года). Дивиденды за 2018 год выплачены 2 июля 2019 года в сумме 117 817 488 руб. Сумма дивидендов, не полученных акционерами в связи с не предоставлением в Банк банковских реквизитов для выплаты и не обращением в Банк за получением дивидендов – 89 028 рублей 48 копеек.

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

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

4.1. Чистые процентные доходы

	За 1 полугодие 2019 год тыс. рублей	За 1 полугодие 2018 год тыс. рублей
Процентные доходы, всего,	885 208	836 924
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	598 262	566 629
от вложений в ценные бумаги	278 388	266 161
от размещения средств в кредитных организациях	8 558	4 134
Процентные расходы, всего,	438 189	420 409
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	421 361	400 673
по привлеченным средствам кредитных организаций	15 726	19 081
по выпущенным долговым обязательствам	1 102	655
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	447 019	416 515

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

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

	За 1 полугодие 2019 год тыс. рублей	За 1 полугодие 2018 год тыс. рублей
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	353 526	169 637
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	348 411	418 263
Доходы от переоценки драгоценных металлов	1 210	2 294
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	1	9
Всего доходов	703 148	590 203

	За 1 полугодие 2019 год тыс. рублей	За 1 полугодие 2018 год тыс. рублей
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	(409 591)	(135 969)
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(286 937)	(429 554)
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(1 217)	(2 297)
Расходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	-	-
Всего расходов	(697 745)	(567 820)
	5 403	22 383

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

	За 1 полугодие 2019 года тыс. рублей	За 1 полугодие 2018 года тыс. рублей
Чистые доходы от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте	61 474	(11 291)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.	(56 065)	33 668
от покупки-продажи наличной иностранной валюты	15 394	13 260
от покупки-продажи безналичной иностранной валюты	(71 459)	20 408

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

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

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

тыс. рублей

	Резерв на возможные потери						Итого
	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Ценные бумаги	Иные активы, по которым существует риск несения потерь	Оценочные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	1 163 354	62 920	-	52 762	39 618	65 401	1 384 055
Формирование резерва	419 443	114 198	7 434	60 329	71	266 093	867 568
Восстановление резерва	(329 060)	(34 225)	(3 488)	(61 563)	(36 779)	(274 088)	(739 203)
Списания	-	-	-	(359)	(10)	-	(369)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2019 года	1 253 737	142 893	3 946	51 169	2 900	57 406	1 512 051

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

тыс. рублей

	Резерв на возможные потери						Итого
	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Ценные бумаги	Иные активы, по которым существует риск несения потерь	Оценочные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 г	1 092 793	59 059	140	60 506	105	133 138	1 345 741
Формирование резерва	639 327	11 323	-	123 157	40 752	259 107	1 073 666
Восстановление резерва	(564 556)	(9 643)	-	(107 913)	(20)	(288 493)	(970 625)
Списания	(3 774)	(383)	-	(1 093)	(90)	-	(5 340)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2018 г	1 163 672	60 356	140	74 657	40 747	103 752	1 443 324

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

тыс. рублей

Курсовые разницы, признанные в составе прочего совокупного дохода на 01 января 2019 года	Изменение за счет выбытия ценных бумаг	Изменение рыночных котировок ценных бумаг	Курсовые разницы, признанные в составе прочего совокупного дохода на 01 июля 2019 года
(62 540)	(915)	70 249	6 794

4.5. Комиссионные доходы

	За 1 полугодие 2019 год тыс. рублей	За 1 полугодие 2018 год тыс. рублей
Вознаграждение за ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание	73 344	84 071
От осуществления переводов денежных средств	67 527	61 639
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 072	538
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	2 762	16 679
По другим операциям	6 756	5 298
	153 461	168 225

4.6. Комиссионные расходы

	За 1 полугодие 2019 год тыс. рублей	За 1 полугодие 2018 год тыс. рублей
Комиссии по системам «Золотая Корона», МПС Visa, «Мир»	9 756	7 789
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 943	6 897
По операциям с валютными ценностями	565	270
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	163	295
По другим операциям	5 395	5 293
	22 822	20 544

4.7. Прочие операционные доходы

	За 1 полугодие 2019 год тыс. рублей	За 1 полугодие 2018 год тыс. рублей
Реализация имущества	20 328	377
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами	4 780	2 887
Доходы от продажи монет	2 920	3 455
Аренда	2 467	3 151
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 943	675
Прочее	539	579
	32 977	11 124

4.8. Операционные расходы

	За 1 полугодие 2019 год тыс. рублей	За 1 полугодие 2018 год тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	198 687	196 587
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.	120 736	97 917
Платежи в систему страхования вкладов	20 459	13 808
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	19 443	19 417
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	15 176	9 971
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	14 271	12 696
Охрана	13 246	13 504
По списанию стоимости запасов	9 440	8 704
Реклама	5 586	3 155
От переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 228	неприменимо
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в т. ч.	23 601	23 544
По выбытию (реализации) имущества	12 809	15 384
Прочие расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его	10 792	8 160

	За 1 полугодие 2019 год тыс. рублей	За 1 полугодие 2018 год тыс. рублей
выбытием		
Амортизация	12 007	12 413
Прочие операционные расходы	17 147	14 097
	426 406	344 558

В состав расходов на содержание персонала входят:

	За 1 полугодие 2019 год тыс. рублей	За 1 полугодие 2018 год тыс. рублей
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	152 578	151 163
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	43 934	43 469
Другие расходы на содержание персонала	2 175	1 955
	198 687	196 587

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

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

	За 1 полугодие 2019 год тыс. рублей	За 1 полугодие 2018 года тыс. рублей
Налог на прибыль	31 642	27 364
Отложенный налог на прибыль	23 032	4 809
Прочие налоги	12 163	11 514
	66 837	43 687

	На 01 июля 2019 года тыс. рублей	На 01 июля 2018 года тыс. рублей
Доходы, облагаемые по ставке 20%		
Доходы		
Доходы от реализации	3 242 568	1 211 878
Внереализационные доходы, за минусом доходов, исключаемых из прибыли	1 637 898	1 756 315
Итого доходов:	4 880 466	2 968 193
Расходы:		
Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации	3 502 202	1 430 407
Внереализационные расходы	1 534 965	1 599 912
Итого расходов:	5 037 167	3 030 319
Налогооблагаемая прибыль	(156 701)	(62 126)
Сумма налога	0	0

	На 01 июля 2019 года тыс. рублей	На 01 июля 2018 года тыс. рублей
Доходы, облагаемые по ставке 15%		
Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам, ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам	181 713	157 106
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	70 928	63 480
Налогооблагаемая прибыль	252 641	220 586
Сумма налога	37 896	33 088

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

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

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

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

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

4.10. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

тыс. рублей

Наименование	балансовая стоимость	
	На 01 июля 2019 года	На 01 января 2019 года
Резервы - оценочные обязательства	2 900	39 618
Условные обязательства.	150 255	2 064

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

Резервы – оценочные обязательства по искам в отчетном периоде были признаны в сумме 71 тыс. рублей, списаны в сумме 10 тыс. рублей, восстановлены в сумме 36 779 тыс. рублей. Восстановление резервов-оценочных обязательств в сумме 36 779 тыс. рублей произошло в связи с исполнением решения суда и передачей объектов недвижимости.

Условные обязательства по искам в отчетном периоде отражены в сумме 150 255 тыс. рублей.

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

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

тыс. рублей

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01 января 2019 года	689 996	(50 032)	231 907	34 500	-	1 391 836	2 298 207
Влияние изменений положений учетной политики или исправления ошибок	-	-	-	-	14 454	183 642	198 096
Данные на 01 января 2019 года (скорректированные)	689 996	(50 032)	231 907	34 500	14 454	1 575 478	2 496 303
Совокупный доход за 1 полугодие 2019 года:	-	65 807	-	-	(2144)	192 062	255 725
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	192 062	192 062
прочий совокупный доход	-	65 807	-	-	(2 144)	-	63 663
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
Данные на 01 июля 2019 года	689 996	15 775	231 907	34 500	12 310	1 767 540	2 752 028

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, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

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 в деятельности подразделений и Банка в целом;
- обеспечение соблюдения установленных процедур, реализации полномочий и ответственности при принятии решений, в предотвращении конфликта интересов при совершении банковских операций и сделок.

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

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

Совет директоров Банка:

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

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию Стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и поддержание достаточности капитала;
- организует применение в повседневной деятельности утвержденных методик управления рисками;

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

Председатель Правления:

- обеспечивает условия для эффективной реализации бизнес-процессов и Политики в сфере контроля и управления рисками;
- в условиях критического возрастания рисков, в целях обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности Банка, создает и непосредственно руководит рабочими органами «кризисного управления».

Кредитно-финансовый комитет:

- производит оценку планируемых и/или осуществленных проектов, операций и сделок Банка и принимает решения по продуктам и операциям, подверженным риску;
- предлагает меры снижения (ограничения) рисков Банка, в том числе необходимые и достаточные меры обеспечительного характера;
- устанавливает лимиты на проведение операций;
- принимает решение о совершении:
- крупных операций и сделок, в т.ч. ссудных (и приравненных к ним) операций на суммы, превышающие 5% капитала Банка, за исключением банковских операций и сделок, требующих одобрения/санкционирования Советом директоров или Общим собранием акционеров;

Управление анализа и контроля рисков:

- выявляет и оценивает банковские риски;
- осуществляет оперативный контроль функционирования системы управления рисками в Банке;
- проводит текущий мониторинг и оценку величины уровня банковских рисков;
- разрабатывает методологию и регламентацию процедур контроля и управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль выполнения мероприятий, направленных на минимизацию банковских рисков;
- формирует и предоставляет отчетность о рисках органам управления и исполнительным органам Банка.

Служба внутреннего аудита:

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

Служба внутреннего контроля:

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

Подразделения Банка:

- выявляют риски в своей области деятельности, участвуют в анализе рисков и разработке текущих мер по исключению и минимизации рисков;
- разрабатывают текущие меры по исключению или минимизации рисков совершаемых операций и сделок;
- участвуют в формировании планов мероприятий в чрезвычайных условиях, обеспечивают исполнение и мониторинг эффективности этих мероприятий;
- своевременно информируют Председателя Правления, Управление анализа и контроля рисков, Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля о рисках, выявленных в ходе текущей

деятельности, или фактах, свидетельствующих о наступлении (возможности наступления) событий, несущих повышенный риск.

Экономическое управление:

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

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

Наименование отчета	Периодичность предоставления	Пользователь (кому предоставляется)
Отчет о фактической реализации значимых рисков	ежемесячно	Правление Банка
Отчет об операционных инцидентах	ежемесячно	Правление Банка
Карта рисков (включает информацию об агрегированном объеме значимых рисков, об уровне каждого риска, и их влиянии на достаточность капитала, информацию о достижении установленных сигнальных значений и соблюдении установленных лимитов значимых рисков 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 значениях ключевых индикаторов рисков и соблюдении установленных по ним 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 на заседаниях Совета директоров в соответствии с планом работы Совета директоров на текущий год.

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

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

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

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

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

Информация об основных показателях деятельности Банка по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» отчетности по форме 0409813 "Сведения об

обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года и размещена на официальном сайте АО «Банк Акцепт» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.aksept.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

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

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

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России 180-И и Положением Банка России 509-П представлена в формате таблицы 2.1 Указания 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 июля 2019 года	данные на 01 апреля 2019 года	данные на 01 июля 2019 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10 962 927	11 101 163	877 034
2	при применении стандартизированного подхода	10 962 927	11 101 163	877 034
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	162 178	22 431	12 974
7	при применении стандартизированного подхода	162 178	22 431	12 974
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01 июля 2019 года	данные на 01 апреля 2019 года	данные на 01 июля 2019 года
1	2	3	4	5
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 150 650	4 295 950	332 052
21	при применении стандартизированного подхода	4 150 650	4 295 950	332 052
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск, всего, в том числе:	2 176 938	2 020 113	174 155
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	21 183	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	17 452 693	17 460 840	1 396 215

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

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

По строке 25 в предоставленной выше таблице на 01 июля 2019 года отражена сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли, которые взвешиваются с коэффициентом риска 250 процентов в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах».

Увеличение размера операционного риска во 2 квартале 2019 года связано с расчетом размера операционного риска по состоянию на 01 января 2019 года в соответствии с Положением Банка России № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» и отражением его в расчете обязательных нормативов после получения Банком аудиторского заключения.

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

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	12 611	19 373
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	41 301	44 583

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	41 301	44 583
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	24 153	23 096
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	24 153	23 096

Существенное снижение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах связано с минимизацией величины остатков на корсчетах в иностранных банках в связи с увеличением комиссии за ведение указанных счетов.

7.2. Кредитный риск

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

При осуществлении кредитования Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

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

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

Для достижения этих целей Банк решает следующие задачи:

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском заемщика:

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

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

Процесс управления кредитным риском включает в себя:

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

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

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

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

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

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

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

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

кредитующие подразделения – текущий контроль финансового состояния заемщиков, отслеживание выполнения лимитов (ограничений), контроль непрерывности хозяйственной деятельности, разработка текущих мер по исключению и минимизации кредитного риска, в т.ч. остаточного риска;

отдел оценки и сопровождения залогов – проверка и мониторинг наличия, состояния и условий хранения предмета залога; оценка и плановая переоценка справедливой стоимости предметов залога в целях формирования резерва с учетом обеспечения по ссуде;

управление безопасности – мониторинг изменений в структуре собственности, возникновения споров/исков/претензий, наличие негативной информации по заемщикам (юридическим лицам);

управление анализа и контроля рисков – выявление и оценка кредитного риска, в т.ч. остаточного риска, оперативный контроль функционирования системы управления кредитным риском, текущий мониторинг и оценка величины уровня кредитного риска, включая риск в целом кредитного портфеля Банка, разработка методологии и регламентации процедур контроля и управления кредитным риском, контроль выполнения мероприятий, направленных на минимизацию банковских рисков, формирование и предоставление отчетности о кредитном риске органам управления и исполнительным органам, контроль соблюдения установленных лимитов и концентраций рисков;

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

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

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

К указанным мерам относятся:

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

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

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

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

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

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

тыс. рублей

	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	9 155 912	9 473 749
Условные обязательства кредитного характера	1 110 543	848 946
Основные средства	392 887	399 972
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	82 221	243 783
Средства на корреспондентских счетах	133 006	138 724
Кредитный риск контрагента	162 178	22 162
Вложения в ценные бумаги	0	306
Другие сделки	88 358	83 089
Совокупный объем кредитного риска	11 125 105	11 210 731

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**

по состоянию на 01 июля 2019 года

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	X	955 985	X	11 363 935	1 338 991	10 980 929
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	0	0	0
3	Внебалансовы е позиции	X	0	X	8 001 677	57 406	7 944 271
4	Итого	X	955 985	X	19 365 612	1 396 397	18 925 200

по состоянию на 01 января 2019 года

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	X	706 971	X	11 999 380	1 338 991	10 980 929
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	15 321	0	15 321
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	5 939 861	65 401	5 874 460
4	Итого	X	706 971	X	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 4482-У

По состоянию на 01 июля 2019

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 01 января 2019 года	706 971
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	219 629
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	8 668
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	38 053
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)	955 985

По состоянию на 01 января 2019

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	4
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на 01 июля 2018 года	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

В 1-м квартале 2019 года на просрочку были вынесены ссуды по компаниям группы ДИГОР – ООО «Горизонт», ООО ТД «Горизонт» и ООО «Дигор». В настоящее время банком ведется активная работа по взысканию данной задолженности.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка

Кредитный портфель (без учета МБК)	Данные на 01 июля 2019 года		Данные на 01 января 2019 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. рублей	Доля, %
Юридические лица, всего, из них:	9 214 809	83%	10 742 204	85%
Юридические лица, без учета кредитов субъектам РФ	8 139 309	74%	7 968 956	63%
- в т. числе субъекты малого и среднего предпринимательства	4 954 808	61%	4 668 666	59%
Субъекты РФ	1 075 500	10%	2 773 248	22%
Физические лица	1 851 623	17%	1 847 282	15%
Всего	11 066 432	100%	12 589 486	100%

Характеристика методов управления кредитным риском.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 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 июля 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.:	12 234 666	4 285 297	6 161 436	706 905	147 295	933 733	879 607	1 253 737
юридических лиц	9 214 809	2 848 253	4 977 947	627 104	127 648	633 857	603 692	929 368
физических лиц	1 851 623	268 810	1 183 489	79 801	19 647	299 876	275 915	324 369
кредитных организаций	1 168 234	1 168 234	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	5 200 231	4 860 251	339 980	0	0	0	0	3 797
Прочие	829 486	547 960	121 703	3 713	2 739	153 371	85 124	156 992
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	80 720	0	8 947	0	71 773	0	0	37 219
Итого	18 345 103	9 693 508	6 632 066	710 618	221 807	1 087 104	964 731	1 451 745

тыс. рублей

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
Прочие	566 138	452 620	40 556	269	1 866	70 827	10 263	73 358
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	180 676	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

тыс. рублей

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

тыс. рублей

Наименование финансового актива	на 01 июля 2019 года		на 01 января 2019 года	
	Сумма сформированных резервов на возможные потери	Сумма оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Сумма сформированных резервов на возможные потери	Сумма оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки
Кредитные требования, в т.ч.	1 253 737	887 661	1 163 354	неприменимо
Юридических лиц	929 368	595 966	823 973	неприменимо
Физических лиц	324 369	286 904	339 381	неприменимо
Кредитных организаций	0	4 791	0	неприменимо
Вложения в ценные бумаги	3 797	11 927	0	неприменимо
Прочие	194 211	177 689	115 682	неприменимо
Резерв по обязательствам кредитного характера	57 406	59 666	65 401	неприменимо
Резерв по обязательствам некредитного характера	2 900	2 900	39 618	неприменимо
Итого	1 512 051	1 139 843	1 384 055	неприменимо

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

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

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

Различаются три стадии кредитного качества (обесценения):

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

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

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

- финансовая дебиторская задолженность.

Событие дефолта для всех сегментов определяется на уровне контрагента.

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П в формате таблицы 4.1.2 Указания 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	445 692	18,97	84 565	2,20	9 798	16,77	74 767
1.1	ссуды	444 515	18,97	84 318	2,20	9 768	16,77	74 550
2	Реструктурированные ссуды	1 810 473	19,70	356 599	0,85	15 407	18,85	341 292
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 543 367	20,99	323 979	0,39	6 020	20,60	317 959
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	30 930	21,00	6 495	7,03	2 174	13,97	4 321

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

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

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

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

По состоянию на 01 июля 2019 года.

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	7 929 921	3 051 008	1 812 982	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	7 929 921	3 051 008	1 812 982	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	62	318	318	0	0	0	0

По состоянию на 01 января 2019 года

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	8 464 833	2 992 890	2 064 174	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	15 321	0	0	0	0	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 представлен в формате таблицы 4.4 Указания 4482-У.

По состоянию на 01 июля 2019 года

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	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	1 234 512	0	1 234 512	0	10 834	0.01
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 415 359	5 446 732	1 412 751	5 445 524	1 161 182	0.17
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 449 835	0	1 449 235	0	268 961	0.19
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	3 067 267	1 338 101	2 482 974	1 320 992	2 727 937	0.72
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 268 534	847 902	3 031 394	813 877	3 494 986	0.91
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 015 866	43 472	1 002 613	43 469	962 587	0.92
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 979 220	384 334	1 950 149	379 273	1 950 148	0.84
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	445 848	0	55	0	55	1.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	102 982	0	54 814	0	82 221	1.50
13	Прочие	581 149	0	581 149	0	466 194	0.80
14	Всего	14 560 572	8 060 541	13 199 646	8 003 135	11 125 105	0.52

По состоянию на 01 января 2019 года

по состоянию на 01 января 2019 года							
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. рублей				Требования (обязательства), взвешенные 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	0.01
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	2 773 248	1 600 000	2 772 822	1 600 000	598 930	0.14
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	357 517	0	357 443	0	141 134	0.39
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	0.69
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 921 721	943 968	2 677 455	909 605	3 109 789	0.87
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 197 338	108 481	1 180 833	107 986	1 154 545	0.90
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 001 305	995 833	1 980 173	988 615	1 980 173	0.67
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	486 770	0	1 485	0	1 499	1.01
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	329 417	0	162 530	0	243 833	1.5
13	Прочие	444 142	0	444 142	0	443 695	1.00
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
представлены в формате Таблицы 4.5 Указания Банка России № 4482-У**

По состоянию на 01 июля 2019 года

тыс. рублей

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		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	1 223 678	0	0		0	0	10 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 234 512
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	3 763 117	1 053 990	0	0	0	0	869 168	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 172 000	6 858 275
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)	475 652	880 778	0	0	0	0	92 805	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 449 235
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	1 076 022	3 684	0	0	0	0	2 718 380	0	0	0	5 880	0	0	0	0	0	0	0	3 803 966
7	Розничные заемщики (контрагенты)	485 718	55 180	0	14 236	0	0	2 913 279	6 920	0	13 252	289 312	13 599	708	0	7 883	94	0	45 090	3 845 271
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	43 469	0	0	0	304 826	0	628 402	0	0	0	57 522	0	1 096	0	10 767	0	0	0	1 046 082
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	379 273	0	0	0	0	0	1 950 149	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 329 422

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
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	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 814	0	0	0	0	0	0	0	54 814
13	Прочие	0	143 693	0	0	0	0	437 456	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	581 149
14	Всего	7 446 929	2 137 325	0	14 236	304 826	0	9 620 528	6 920	0	13 252	407 528	13 599	1 804	0	18 650	94	0	1 217 090	21 202 781

По состоянию на 01 января 2019 года

тыс. рублей

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		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 4762 50	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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
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

**Информация о стоимости полученного обеспечения
по состоянию на 01 июля 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	7 814 710	-	1 227 904	16
Ипотека. Закладная	2 145 780	-	132 498	6
Залог транспортного средства	726 884	-	221 724	31
Залог оборудования	630 967	-	8 127	1
Залог прав по депозиту	497 288	-	-	0
Залог товаров в обороте	368 963	-	-	0
Залог прав по контракту	203 883	-	146 730	72
Поручительство Фонда	190 423	-	-	0
Ипотека. Залог прав по договору	168 711	-	-	0
Вексель банка	117 060	-	-	0
Акции предприятий	100 000	-	-	0
Итого	12 964 669	-	1 736 983	13

**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

Общая залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01 июля 2019 года составила 12 964 669 тыс. руб. (на 01 января 2019 года – 12 601 729 тыс. руб.), при этом обеспечение 1-й и 2-й категории качества в общем объеме обеспечения по состоянию на 01 июля 2019 года составило 13% (на 01 января 2019 года – 22%).

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

Вид полученного нефинансового актива	Количество, шт.	Балансовая стоимость на 01 июля 2019 года, тыс. рублей
Недвижимое имущество	1	581
Движимое имущество	4	932
Итого	5	1 513

Списания ссудной задолженности во 2-м квартале 2019 года по кредитам физических и юридических лиц не производилось.

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

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

Концентрация кредитного риска в разрезе отраслей экономики

тыс. рублей

Наименование отрасли	На 01 июля 2019 года		На 01 января 2019 года	
	Задолженность всего	В том числе просроченная	Задолженность всего	В том числе просроченная
Субфедеральные и муниципальные органы власти	1 075 500	0	2 773 248	0
Транспорт и связь	851 872	474	1 133 817	474
Оптовая и розничная торговля	2 356 066	333 246	2 140 845	129 433
Химическое производство	698 380	9 302	671 724	18 212
Прочие обрабатывающие производства	1 322 369	9 759	1 268 922	10 733
Финансовая деятельность	246 271	0	216 506	0
Строительство	567 189	194 729	538 940	197 434
Электроэнергетика и водоснабжение	51 284	12	50 282	252
Услуги	585 318	576	569 342	576
Прочие виды деятельности	292 390	349	268 341	349
Сельское хозяйство	550 769	0	579 426	0
Машиностроение	267 622	0	142 772	0
Операции с недвижимостью, в т.ч. аренда	191 898	649	325 590	691
Добыча полезных ископаемых	3 700	0	1 200	0
Металлургия	99 930	0	60 000	0
Итого	9 160 558	549 096	10 740 955	358 154

Концентрация кредитного риска по географическим зонам

Кредиты юридическим лицам

тыс. рублей

Наименование региона местонахождения заемщика	на 01 июля 2019 года		на 01 января 2019 года	
	Задолженность всего	В том числе просроченная	Задолженность всего	В том числе просроченная
Новосибирская область	5 792 988	322 318	7 437 284	329 086
Красноярский край	1 962 939	215 206	2 167 409	17 820
Алтайский край	429 551	2 517	390 918	2 194
Москва и область	365 211	0	254 860	0
Омская область	338 566	7 292	279 061	7 292
Прочие	271 303	1 763	211 421	1 762
Итого	9 160 558	549 096	10 740 955	358 154

Кредиты физическим лицам

тыс. рублей

Наименование региона местонахождения заемщика	на 01 июля 2019 года		на 01 января 2019 года	
	задолженность, всего	в том числе просроченная	задолженность, всего	в том числе просроченная
Новосибирская область	1 309 586	157 680	1 316 645	162 053
Москва и область	166 489	22 095	158 406	28 371
Алтайский край	127 033	37 599	125 503	39 959
Красноярский край	121 465	17 876	124 155	18 229
Омская область	93 448	27 659	89 442	27 988
Прочие	33 602	3 041	33 131	3 651
Итого	1 851 623	265 950	1 847 282	280 251

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

Норматив	Наименование	Максимально допустимое значение норматива	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25%	17,7%	18.6%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	800%	419,2%	438.1%
Н25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	20%	7,9%	7.1%

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

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

по состоянию на 01 июля 2019 года

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:	1 464 678	1 084 398	19 651 999	9 979 184
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	383 110	58 745	6 239 443	5 956 092
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	492 174	490 189

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
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	492 174	490 189
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	383 110	58 745	5 747 269	5 465 903
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	201 227	58 745	4 568 434	4 453 979
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	181 883	0	1 178 835	1 011 924
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	48 480	0	866 224	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 435	0	385 364	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 025 653	1 025 623	8 463 187	3 923 092
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 850 377	0
8	Основные средства	0	0	584 153	0
9	Прочие активы	0	0	1 263 251	0

По состоянию на 01 января 2019 года

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	91 247	56 485	5 176 320	4 865 463

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
	кредитоспособности				
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.

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

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

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

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

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

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

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

Операции прямого РЕПО осуществляются:

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

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

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

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

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

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 кредитного риска центрального контрагента. Таким образом, Банком по состоянию на 01 июля 2019 года из раскрытия в разделе «Кредитный риск контрагента» исключены следующие таблицы установленного формата, обязательные к раскрытию:

Таблица 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента»,

Таблица 5.3 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента»

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк осуществлял операции с организацией, осуществляющей функции квалифицированного центрального контрагента (АО Небанковская кредитная организация - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр). Кредитный риск центрального контрагента в полном объеме раскрывается в Таблице 5.5 и Таблице 5.8.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента
представлена в формате Таблицы 5.5 Положения 4482-П

На 01 июля 2019 года

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 залоге	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
2	Золото в слитках	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации и Банка России	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	606 698	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
6	Долговые обязательства кредитных организаций	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	699 572	0
7	Акции	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
8	Прочее обеспечение	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
9	Итого					1 306 270	0

На 01 января 2019 года

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 залоге	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
2	Золото в слитках	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
7	Акции	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
8	Прочее обеспечение	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	100 000	0
9	Итого					100 000	0

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента**

представлен в Таблице 5.8 Указания Банка России 4482-У

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	На 01 июля 2019 года		На 01 января 2019 года	
		Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	162 178	X	22 162
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	690 563	138 113	104 287	857
3	внебиржевые ПФИ	0	0	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	690 563	138 113	104 287	857
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	100 325	20 065	86 523	17 305
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000	20 000	4 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	На 01 июля 2019 года		На 01 января 2019 года	
		Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6
13	внебиржевые ПФИ	0	0	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0	0	0

Существенный рост значений по отдельным строкам представленных таблиц по состоянию на 01 июля 2019 года относительно 01 января 2019 года связан с размещением средств по операциям обратного РЕПО.

7.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Основные инструменты, используемые Банком с целью минимизации рыночного риска:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска при применении стандартизованного подхода

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
1	2	3	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	4 150 650	3 382 475
1	процентный риск (общий или специальный)	4 150 425	3 382 238
2	фондовый риск (общий или специальный)	0	0
3	валютный риск	0	0
4	товарный риск	225	237
	Опционы:	0	0
5	упрощенный подход	неприменимо	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	неприменимо	неприменимо
8	Секьюритизация	0	0
9	Всего	4 150 650	3 382 475

Величина рыночного риска, которому подвержен Банк, и которая используется для расчета нормативов достаточности капитала Банка, составляет на 01 июля 2019 года 4 150 650 тыс. рублей, на 01 января 2019 года – 3 382 475 тыс. рублей.

Существенный рост рыночного риска на отчетную дату по сравнению с данными на 01 января 2019 года связан с вступившими в силу с 24 марта 2019 года изменениями в Положение №511-П в части классификации ценных бумаг в целях расчета специального процентного риска.

Минимальный размер собственных средств (капитала) Банка, необходимый для покрытия рыночного риска на 01 июля 2019 года составляет 332 052 тыс. рублей (см. данные таблицы 2.1 «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков» раздела 7.1 «Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации»).

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

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

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

	Валюта учета	На 01 июля 2019 года		на 01 января 2019 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	5 121 660	101 506	5 175 360	114 066
ГЦБ	RUR	1 335 792	6 898	276 240	5 702
Еврооблигация	USD	0	0	0	0
Еврооблигация	EUR	41 302	1 947	44 583	2 248
Итого		6 498 753	110 350	5 496 183	122 016

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

По строке ГЦБ (государственные ценные бумаги) отражены стоимости облигаций федерального займа и облигаций Банка России. Существенное увеличение связано с приобретением в первом полугодии 2019 года большого объема облигаций Банка России.

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

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

**Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию
на 01 июля 2019 года.**

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	399 942	104 247	55 655	9 567	569 411
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	665 100	0	0	0	665 100
Средства в кредитных организациях	265 032	78 554	19 026	6 991	369 603
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	11 017 319	0	0	0	11 017 319
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 459 271	0	39 482	0	6 498 753
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	0	0	0	0	0
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	423 249	0	0	0	423 249
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 814	0	0	0	54 814
Прочие активы	63 860	13 292	39 806	3 410	120 368
Всего активов	19 354 142	196 093	153 969	19 968	19 724 172
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	178 471	0	0	0	178 471
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 741 409	809 900	289 144	7 422	16 847 875
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	37 919	0	0	0	37 919
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	84 090	0	0	0	84 090
Прочие обязательства	85 606	3 449	68	0	89 123
Всего обязательств	16 127 495	813 349	289 212	7 422	17 237 478
Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 июля 2019 года	3 226 647	(617 256)	(135 243)	12 546	2 489 694

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

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

	на 01 июля 2019 года		на 01 января 2019 года	
	Влияние на капитал тыс. руб.	Влияние на фин. результат, тыс. руб.	Влияние на капитал тыс. руб.	Влияние на фин. результат, тыс. руб.
5% изменение курса доллара США по отношению к российскому рублю	30 863	30 863	29 068	29 068
5% изменение курса евро по отношению к российскому рублю	6 762	6 762	1 396	1 396

Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. По сравнению с предыдущим отчетным периодом методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности, не менялись

7.4. Риск ликвидности

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

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

Управление ликвидностью Банка осуществляется на ежедневной основе.

Оперативное управление текущей ликвидностью Банка осуществляет Казначейство. Казначейство отвечает за информационное обеспечение процесса управления ликвидностью, регулярное проведение анализа состояния ликвидности согласно утвержденным принципам и методикам, мониторинг текущего состояния ликвидности, разработку предложений по управлению ликвидностью и мероприятий по восстановлению ликвидности.

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

- прогнозирование денежных потоков с учетом плановых сроков гашения обязательств, предстоящих клиентских платежей, налогового календаря и учета сезонных факторов, оперативных заявок отделов, проводящих активные операции;
- контроль структуры баланса по объемам и договорным срокам «до погашения» требований и обязательств;
- поддержание необходимого запаса ликвидности под возможные непредвиденные платежи и отток денежных средств, в т.ч. на случай кризисных возмущений и дефицита ликвидности на денежных рынках;
- ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- стресс-тестирование;
- разработка планов управления риском ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

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

Контроль уровня ликвидности, помимо контроля значений обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), устанавливаемых Банком России, включает контроль величины индикаторов риска потери ликвидности, а именно, коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности на интервалах от «до востребования» до 7 дней и от «до востребования» до 30 дней, соотношения «ликвидной подушки» и «летучих пассивов». «Ликвидная подушка» – активы, которые могут быть использованы для

восстановления / поддержания текущей платежеспособности Банка на заданном временном горизонте. Структура «ликвидной подушки» устанавливается решением кредитно-финансового комитета Банка. «Летучие пассивы» - максимальный объем снижения клиентских пассивов – расчетных счетов и депозитов юридических лиц, текущих счетов и вкладов физических лиц на заданном временном горизонте. Величины изменений составных частей «летучих пассивов» определяются в Сценарии стресс-тестирования, ежегодно утверждаемом Советом директоров на предстоящий год.

Предельные значения индикаторов устанавливаются решением Правления.

Ниже представлена структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования)

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения / востребования							
	До востребования	До 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
АКТИВЫ								
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	413 576	159 245	0	0	0	0	0	0
2. Межбанковские операции	3 609 483	0	0	0	0	0	0	123 378
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	10 339	33 942	507 073	1 039 375	2 564 604	3 520 063	2 504 087	1 593 103
4. Ценные бумаги	1 165 733	6 362 424	168 542	0	2 927	0	0	0
5. Прочие активы	0	0	823	88 179	0	96 200	0	3 672 491
6. ИТОГО АКТИВОВ	5 199 131	6 555 611	676 438	1 127 554	2 567 531	3 616 263	2 504 087	5 388 972
ПАССИВЫ								
7. Средства кредитных организаций	2 799 792	1 587	33 888	64 159	12 183	43 200	0	0
8. Средства клиентов, из них:	5 754 501	272 947	2 023 844	1 355 917	1 647 254	3 706 561	1 804 347	90 492
8.1. средства юридических лиц	4 694 231	132 971	1 050 978	259 836	165 649	19 418	8 880	50 000
8.2 средства физических лиц	1 0560 270	139 976	972 866	1 096 081	1 481 605	3 687 143	1 795 467	40 492
9. Выпущенные долговые обязательства	1 879	0	0	36 040	0	0	0	0
10. Прочие пассивы	0	36 380	103 794	6 277	0	0	0	7 840 545
11. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 556 172	310 914	2 161 526	1 462 393	1 659 437	3 749 761	1 804 347	7 931 037
12. Разрыв ликвидности	-3 357 041	6 244 697	-1 485 088	- 334 839	908 094	-133 498	699 740	-2 542 065
13. Кумулятивный разрыв ликвидности	-3 357 041	2 887 656	1 402 568	1 067 729	1 975 823	1 842 325	2 542 065	0
14. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-39,24%	32,57%	12,72%	8,55%	13,96%	10,29%	12,90%	X

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования)

по состоянию на 01 апреля 2019 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения / востребования							
	До востребования	До 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
АКТИВЫ								
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	508 583	155 663	0	0	0	0	0	0
2. Межбанковские операции	3 252 029	0	0	0	0	0	0	131 723
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	7 715	65 833	451 617	1 177 516	2 149 756	2 568 596	4 253 000	1 661 690
4. Ценные бумаги	0	6 767 344	0	0	162 640	2 927	0	0
5. Прочие активы	0	0	620	139 822	0	76 607	0	2 197 344
6. ИТОГО АКТИВОВ	3 768 327	6 988 840	452 237	1 317 338	2 312 396	2 648 130	4 253 200	3 990 757
ПАССИВЫ								
7. Средства кредитных организаций	2 474 509	0	0	10 000	103 558	0	0	0
8. Средства клиентов, из них:	5 043 868	796 444	1 901 248	1 530 934	2 334 280	2 810 122	1 334 369	64 000
8.1. средства юридических лиц	4 114 546	534 009	858 463	157 030	86 718	103 536	3 500	50 000
8.2. средства физических лиц	929 322	262 435	1 042 785	1 373 904	2 247 562	2 706 586	1 330 869	14 000
9. Выпущенные долговые обязательства	1 919	200	0	32 000	0	0	0	0
10. Прочие пассивы	954 381	78 719	91 781	7 626	0	0	0	6 161 267
11. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 474 677	875 363	1 993 029	1 580 560	2 437 838	2 810 122	1 334 369	6 225 267
12. Разрыв ликвидности	-4 706 350	6 113 477	-1 540 792	-263 222	-125 442	-161 992	2 918 831	-2 234 510
13. Кумулятивный разрыв ликвидности	-4 706 350	1 407 127	-133 665	-396 887	-522 329	-684 321	2 234 510	0
14. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-55.53%	15.05%	-1.18%	-3.07%	-3.40%	-3.77%	11.46%	X

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 закреплён в Стратегии управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

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

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

7.5. Процентный риск банковского портфеля.

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

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

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

Система управления процентным риском банковского портфеля включает:

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

С целью минимизации процентного риска Банк использует следующие основные инструменты:

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

- диверсификацию портфелей активов и обязательств по срокам и ставкам.

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

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

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

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

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

При использовании указанных методов Банк использует ряд допущений. В частности, при осуществлении оценки методом ГЭП-анализа предполагается, что процентные ставки по активам и пассивам Банка изменяются однонаправленно 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 июля 2019 года, тыс. руб.	На 01 января 2019 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(171 526)	(235 713)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	171 526	235 713

В разрезе видов валют:

	Влияние на фин. результат и капитал на 01 июля 2019 года, тыс. рублей				Влияние на фин. результат и капитал на 01 января 2019 года, тыс. рублей			
	RUR	USD	EUR	Другие	RUR	USD	EUR	Другие
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(158 134)	(13 889)	(78)	73	(226 490)	(8 966)	(341)	100
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	158 134	13 889	78	(73)	226 490	8 966	341	(100)

7.6. Операционный риск

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, при применении базового индикативного подхода, используемого в Банке, на 01 июля 2019 года составляет 174 155 тыс. рублей (на 01 января 2019 года: 161 609 тыс. рублей)

	тыс. рублей	
	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 161 030	1 077 392
чистый процентный доход (средняя величина)	812 548	723 682
чистый непроцентный доход (средняя величина)	348 482	353 710
Операционный риск	174 155	161 609

Наряду с оценкой операционного риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, проводимой в соответствии с Положением Банка России № 652-П «Положение о порядке расчета операционного риска» Банк, с целью количественной оценки величины прогнозируемых потерь, использует внутреннюю модель оценки уровня операционного риска. Оценка величины прогнозируемых потерь от событий операционного риска производится на основании статистики потерь-нетто, т.е. непокрытых сумм потерь Банка в результате событий операционного риска, и оценки вероятности возможных потерь от реализации указанных событий.

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

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

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

Также для минимизации операционного риска Банком используются следующие меры:

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

7.7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.

Информация о нормативе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах,

нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года и размещена на официальном сайте АО «Банк Акцепт» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.aksept.ru/> в разделе «Раскрытие информации»

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

	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Основной капитал	2 076 015	1 795 413
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	21 337 844	20 492 709
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	9.7%	8.8%

Во 2 квартале 2019 года и на 01 июля 2019 года Банк соблюдал обязательные требования к нормативам, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков», нормативные требования Банка России к размеру капитала и имел достаточный запас по нормативам достаточности Н1 с учетом надбавок.

	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Базовый капитал	2 076 015	1 795 413
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	12.1	11.0
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности базового капитала	8 751 563	8 885 940
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности базового капитала	1 699 328	1 576 249
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	253 515	597 663
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	8 498 048	8 288 277
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	0	0
Основной капитал	2 076 015	1 795 413
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	12.1	11.0
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности основного капитала	8 751 563	8 885 940
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности основного капитала	1 699 328	1 576 249
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	253 515	597 663
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	8 498 048	8 288 277
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	0	0
Собственные средства (капитал)	2 439 857	2 304 892
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14.0	13.9
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	9 041 447	9 173 395
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 699 328	1 576 249
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	253 515	597 663
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	0

	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	8 787 932	8 575 732
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска, для норматива достаточности базового капитала Н1.1	597 529	990 245
Операции с повышенными коэффициентами риска, для норматива достаточности основного капитала Н1.2	597 529	990 245
Операции с повышенными коэффициентами риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	597 529	990 245
Операции с пониженными коэффициентами риска, для норматива достаточности базового капитала Н1.1	375 586	219 328
Операции с пониженными коэффициентами риска, для норматива достаточности основного капитала Н1.2	375 586	219 328
Операции с пониженными коэффициентами риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	375 586	219 328
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности базового капитала Н1.1	1 110 543	848 946
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности основного капитала Н1.2	1 110 543	848 946
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	1 110 543	848 946
Величина риска по производным финансовым инструментам (КРС, РСК)	0	0
Величина операционного риска (ОР)	174 155	161 609
Величина рыночного риска (РР)	4 150 650	3 382 475
Коэффициент фондирования	0.98	0.98
Норматив финансового рычага (Н1.4)	9.7	8.8
Основной капитал	2 076 015	1 795 413
Балансовые активы Банка за вычетом РВП и РВПС	18 115 459	19 028 389
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	2 056 652	1 355 744
Величина кредитного риска по ПФИ	0	0
Величина кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами	1 165 733	108 576

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

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

Банком России на 1 июля 2019 года установлен минимальный размер надбавки поддержания достаточности капитала в размере 2,000%.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01 июля 2019 года составил 5. 980%.

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, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, во 2 квартале 2019 года равна 0%.

Банк по состоянию на 01 июля 2019 года не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых

установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля, поэтому **Таблица 3.7** Указания № 4482-У обязательная к раскрытию на полугодовой основе представлена Банком в следующем виде:

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков,
используемая в целях расчета антициклической надбавки
к нормативам достаточности капитала банка**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств
1	Российская Федерация	0%	11 867 266
2	ЛЮКСЕМБУРГ	0%	41 302
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			11 908 568

Значения нормативов ликвидности

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

Норматив	Наименование	Нормативное значение	на 01 июля 2019 года, %	на 01 января 2019 года, %
H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	не менее 15%	161.7	84.2
H3	Норматив текущей ликвидности банка	не менее 50%	323.5	208.9
H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	не более 120%	18.0	41.1

Значения нормативов совокупной величины риска по инсайдерам банка

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

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

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

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

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

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

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

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) в составе разделов 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 4 «Основные характеристики

инструментов капитала» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2019 года и размещена на официальном сайте АО «Банк Акцепт» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.aksept.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

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

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	689 996	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	689 996	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	689 996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	16 847 875	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	45 000
2.2.1		X	50 000	из них: субординированные кредиты	X	45 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	423 249	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	(30 362)	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	(30 362)	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(30 362)
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	84 090	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного"	52	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	18 214 279	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	"Резервный фонд"	27	34 500	"Резервный фонд"	3	34 500
9	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, в том числе:	46	318 842

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
9.1	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	231 907	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	46	231 907
10	"Неиспользованная прибыль (убыток)", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", всего, в том числе:	35, 28	1 783 315	X	X	X
10.1	«Прибыль текущего года», "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	35, 28	207 837	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	46	86 935
10.2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	35	1 575 478	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2	1 381 881
	Собственные средства (капитал), итого					2 439 857

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

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

Основными целями управления капиталом являются:

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

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

Процесс управления структурой и достаточностью капитала в Банке является централизованным.

С целью управления достаточностью капитала Банком производится:

- оценка и планирование показателей, оказывающих влияние на достаточность капитала, определение целевого уровня достаточности капитала;

- прогнозирование значений достаточности капитала;
- контроль за достижением целевого уровня достаточности капитала;
- стресс-тестирование капитала.

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

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

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

Политика Банка по управлению капиталом в 2019 году не менялась.

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

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

Информация о структуре собственных средств (капитала)

тыс. рублей

	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Собственные средства (капитал)	2 439 857	2 304 892
в том числе:		
Уставный капитал	689 996	689 996
Резервный фонд	34 500	34 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	1 381 881	1 097 070
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(30 362)	(26 153)
Базовый капитал	2 076 015	1 795 413
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	2 076 015	1 795 413
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	86 935	234 515
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторами	284 811	0
Субординированные займы	45 000	45 000
Прирост стоимости имущества	231 907	229 964
Дополнительный капитал	363 842	509 479
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.85	0.78

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

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

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

8. Сегментация деятельности Банка

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

9. Операции со связанными сторонами

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

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

тыс. рублей

Наименование	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Ссудная задолженность	-	1 891	231 144	233 035
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	(10)	(71 159)	(71 169)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(5)	56 563	56 558
Требования по начисленным процентам	-	7	696	703
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам	-	-	(216)	(216)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	172	172
Обязательства				
Средства клиентов, в т. ч.	50 646	137 550	1 085 701	1 273 897
Субординированные займы	50 000	-	-	50 000
Начисленные проценты	25	1 706	1 616	3 347
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии	-	-	30 896	30 896
Резерв на возможные потери по выданным гарантиям	-	-	(3 802)	(3 802)

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

тыс. рублей

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

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

тыс. рублей

Наименование	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	-	97	13 185	13 282
Процентные расходы по привлеченным средствам	(2 232)	(1 558)	(34 418)	(38 208)

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

тыс. рублей

Наименование	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	-	127	12 242	12 369
Процентные расходы по привлеченным средствам	(2 326)	(368)	(15 999)	(18 693)

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

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

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

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

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.

Наименование вознаграждения	За 1 полугодие 2019 года тыс. рублей	За 1 полугодие 2018 года тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения работникам	13 803	13 752
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения, в т.ч.:	-	-
- отложенная часть вознаграждения		
- выплаченная часть вознаграждения за 2015г.		
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-
ИТОГО	13 803	13 752

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 июля 2019 года и за 1 полугодие 2019 года, в том числе Пояснительная информация, раскрывается Банком путем ее размещения на сайте Банка www.akcept.ru в разделе «Раскрытие информации».

Зам. Председателя Правления

В.Н.Ермилов

Главный бухгалтер

Т.А.Шачнева

«09» августа 2019 года

