

**Пояснительная информация
Акционерного общества “Банк Акцепт”
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 апреля 2018 года
и за 1 квартал 2018 года**

Содержание

Общие положения	3
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, и основных положений учетной политики	3
3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.....	7
4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.....	17
5. Информация к отчету об изменении капитала по форме отчетности 0409810.....	21
6. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	21
7. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	22
8. Сегментация деятельности Банка	45
9. Операции со связанными сторонами	45
10. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности	47

Общие положения

Пояснительная информация Акционерного общества «Банк Акцепт» (далее – «Банк») подготовлена за 1 квартал 2018 года по состоянию на 01 апреля 2018 года в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Раздел 7 «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» подготовлен в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Банк Акцепт».

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

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

16 октября 2017 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности АО «Банк Акцепт» на уровне ruBBB+ «Умеренный уровень кредитоспособности».

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, и основных положений учетной политики

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

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

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

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

Балансовая стоимость и классификация активов и обязательств подтверждена соответствующими мотивированными суждениями специалистов Банка и не носят характер неопределенности.

Объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене

драгоценного металла, установленным Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

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

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

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения закреплены в соответствующих ВНД Банка.

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.

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

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

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора – условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается: увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличение суммы основного долга, изменение графика погашения, другое (в частности, использование траншей на погашение задолженности по ранее выданным ссудам для целей неотвлечения денежных средств из оборота заемщика).

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

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

Решения, зафиксированные по активам 3 категории качества

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

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

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

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

Решения, зафиксированные по основным средствам

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

Срок полезного использования определяется в отношении каждого объекта основных средств.

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

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

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

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

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

Решения, зафиксированные по условным обязательствам некредитного характера

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

Условные обязательства некредитного характера классифицируются как существенные или несущественные.

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

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

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

Решения, зафиксированные по эмиссионным ценным бумагам

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

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

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

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

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

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

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

Решения, зафиксированные по долгосрочным вознаграждениям работникам

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

В качестве критерия существенности событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, устанавливается влияние изменения ставки дисконтирования на сумму статьи финансовой отчетности, включающую обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работника или финансового результата. Размер колебания ставки дисконтирования должен составлять менее 5-10%.

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

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

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

3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов**

	На 01 апреля 2018 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Денежные средства	570 253	552 709
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	485 957	647 394
Средства в кредитных организациях, в т. ч.	326 398	361 320
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	293 254	333 954
Средства в кредитных организациях иных стран	33 196	27 415
Резерв на возможные потери	(52)	(49)
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 382 608	1 561 423
Денежные средства и их эквиваленты ограниченного использования всего, в т. ч.		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	109 684	105 538
Денежные средства ограниченного использования в других кредитных организациях, за вычетом резерва на возможные потери	32 012	4 788
Денежные средства и их эквиваленты для Отчета о Движении денежных средств	1 240 912	1 451 097

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

	На 01 апреля 2018 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты, выданные Банку Российской Федерации	-	-
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации, в т. ч.	23 400	9 963
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации	23 400	9 963
Векселя	0	0
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.	8 121 320	8 838 479
Кредиты, выданные	8 120 069	8 837 228
Векселя	-	-
Прочие размещенные средства	1 251	1 251
Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.	1 790 752	1 899 739
На приобретение жилья	1 033 273	1 084 926
Потребительские кредиты	756 969	814 513
Автокредиты	510	300
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери	9 935 472	10 748 181
Резерв на возможные потери	(1 167 747)	(1 092 793)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери	8 767 725	9 655 388

Прочие размещенные средства юридическим лицам на 01 апреля 2018 года и 01 января 2018 года представляют собой суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям - 1 251 тыс. рублей.

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

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

	На 01 апреля 2018 года, тыс. рублей	На 01 января 2018 года, тыс. рублей
Долговые финансовые активы	6 321 237	5 954 637
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 290 778	3 007 739
Долговые обязательства юридических лиц	2 013 858	2 016 499
Долговые обязательства кредитных организаций	746 476	654 651
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и Еврооблигации РФ)	230 203	194 797
Долговые обязательства нерезидентов	39 922	80 951
Долевые финансовые активы	0	0
Долевые ценные бумаги юридических лиц	140	140
Резерв под возможные потери по долевым ценным бумагам юридических лиц	(140)	(140)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
	6 321 237	5 954 637

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

	на 01 апреля 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Субъекты РФ	3 290 778	3 007 738
Транспорт и связь	1 024 164	880 257
Финансовая деятельность	887 110	885 430
Химическая промышленность	338 702	221 854
ОФЗ	230 204	194 798
Электроэнергетика	156 691	151 967
Торговля	144 636	331 260
Добыча полезных ископаемых	131 742	133 903
Машиностроение	117 210	147 430
Всего долговых и долевыx финансовых активов	6 321 237	5 954 637

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

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в портфеле Банка на 01 апреля 2018 года включают облигации, выпущенные регионами Российской Федерации со сроком погашения с июля 2018 года по апрель 2027 года и ставкой купона от 7,35% до 14,0% (на 01 января 2018 года со сроком погашения с июля 2018 года по апрель 2027 года и ставкой купона от 7,35% до 14,15%). Облигации субъектов Российской Федерации имеют амортизируемую структуру погашения номинальной стоимости.

Долговые обязательства нерезидентов включают в себя облигации, выпущенные юридическими лицами - нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации в иностранной валюте со сроком погашения на 01 апреля 2018 года: март 2025 года со ставкой купона 4,36 % (на 01 января 2018 года: март 2025 года со ставкой купона 4,36 %).

Долговые обязательства кредитных организаций включают в себя облигации, выпущенные российскими кредитными организациями, со сроком погашения по состоянию на 01 апреля 2018 года: с декабря 2018 года по февраль 2022 года и ставкой купона от 7,40% до 11,10% (по состоянию на 01 января 2018 года со сроком погашения с декабря 2018 года по сентябрь 2021 года и ставкой купона от 8,30% до 11,10%).

Долговые обязательства Российской Федерации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ в российских рублях (ОФЗ). ОФЗ в портфеле Банка на 01 апреля 2018 года имеют срок погашения с мая 2019 года по декабрь 2021 года и ставку купона в размере от 6,7% до 8,96 % (по состоянию на 01 января 2018 - срок погашения с мая 2019 года по декабрь 2021 года и ставку купона в размере от 6,70% до 10,43 %).

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01 апреля 2018 года составляют 333 532,4 тыс. рублей (на 01 января 2018 года составляли 849 412,8 тыс. рублей, из них ОФЗ – 194 797,5 тыс. рублей).

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

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

	На 01 апреля 2018 года, тыс. рублей	На 01 января 2018 года, тыс. рублей
Долговые обязательства Российской Федерации	21 180	27 273
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14 354	14 602
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	35 534	41 875

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

	На 01 апреля 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
ОФЗ	21 180	27 273
Субъекты РФ	14 354	14 602
Всего долговых обязательств, удерживаемых до погашения	35 534	41 875

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

Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления включают облигации, выпущенные Министерством Финансов Красноярского края (выпуск 34007) со сроком погашения на 01 апреля 2018 года в сентябре 2018 года и ставкой купона 7,95% (на 01 января 2018 года сроки погашения в сентябре 2018 г. и ставкой купона в размере 7,95 %).

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

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

3.6. Информация в отношении методов оценки активов по справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием:

рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

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

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

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

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

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

	На 01 апреля 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Основные средства	404 135	409 626
Нематериальные активы	11 024	11 610
Инвентарь и материалы	649	279
Всего основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	415 808	421 515

Основные средства

В банке сформированы следующие однородные группы основных средств:

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

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

Для начисления амортизации в банке применяется линейный способ.

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

Информация об основных средствах на 01 апреля 2018 года.

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

Информация об основных средствах на 01 апреля 2017 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 2017 года	413 770	103 762	13 418	34 968	-	565 918
Приобретено в течение 1 квартала 2017 года	254	1 090	-	-	1 344	2 688
Выбыло в течение 1 квартала 2017 года	-	132	-	-	(1 344)	(1 476)
Обесценение / переоценка	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 апреля 2017 года	414 024	104 720	13 418	34 968	-	567 130
Накопленная амортизация на 01 января 2017 года	46 959	82 310	7 894	21 057	-	158 220
Амортизация за 1 квартал 2017 года	1 140	3 103	278	745	-	5 266
Амортизация по выбывшим в течение 1 квартала 2017 года	-	129	-	-	-	(129)
Обесценение / переоценка	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 апреля 2017 года	48 099	85 284	8 172	21 802	-	163 357

В отчетном периоде у Банка существовали договорные обязательства по приобретению объектов основных средств в сумме 524 тыс. рублей.

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

По зданиям, учитываемым по переоцененной стоимости, начисление амортизации с 1 января 2018 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 2018 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.

Операции, по которым Банк выступает арендатором

	на 01 апреля 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Сроком до 1 года	15 601	13 780
Сроком от 1 года до 5 лет	29 268	36 667
Сроком свыше 5 лет	205	205
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей	45 074	50 652

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

Сумма арендных платежей, признанных в 1 квартале 2018 года в качестве расходов, составила 9 743 тыс. рублей.

Принципы определения арендной платы:

- принцип экономической обоснованности исходя из рыночной оценки

- принцип предсказуемости расчета арендной платы, в соответствии с которым возможен пересмотр размера арендной платы на уровень инфляции в одностороннем порядке по требованию арендодателя.

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

	на 01 апреля 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Сроком до 1 года	1 499	1 476
Сроком от 1 года до 5 лет	31	31
Сроком свыше 5 лет	0	0
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей	1 805	1 507

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

Сумма арендных платежей, признанных в 1 квартале 2018 года в качестве доходов, составила 841 тыс. рублей.

Нематериальные активы

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

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

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

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

Информация о нематериальных активах на 01 апреля 2018 года.

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

Информация о нематериальных активах на 01 апреля 2017 года.

	Нематериальные активы	Вложения в приобретение НМА	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	2 292	39	2 331
Приобретено в течение 1 квартала 2017 года	4 295	4 352	8 647
Выбыло в течение 1 квартала 2017 года	-	4 295	4 295
Обесценение / переоценка (в случае наличия)	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 апреля 2017 года	6 587	96	6 683
Накопленная амортизация на 01 января 2017 года	135	-	135
Амортизация за 1 квартал 2017 года	83	-	83
Амортизация по выбывшим НМА в течение 1 квартала 2017 года	-	-	-
Обесценение / переоценка	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 апреля 2017 года	218	-	218

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

Поступления НМА, приобретенных банком в 1 квартале 2018 года, составили 9 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 9 726 тыс. рублей, признание его нематериальным активом с неопределенным сроком использования осуществляется в соответствии с учетной политикой банка. НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования и по ним устанавливается срок полезного использования 10 лет.

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01 апреля 2018 года тыс. рублей	01 января 2018 года тыс. рублей
Недвижимое имущество	289 227	291 722
Движимое имущество	904	744
Всего долгосрочные активы, (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	290 131	292 466
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам (выбывающим группам), классифицируемым как "предназначенные для продажи"	(35 950)	(30 711)
	<u>254 181</u>	<u>261 755</u>

В 1 квартале 2018 года в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банком были классифицированы приобретенное в рамках исполнительного производства не реализованное имущество должников в виде транспортных средств на 764 тыс. рублей и нежилого помещения на 100 тыс. рублей.

В 1 квартале 2018 года были реализованы ранее признанные долгосрочными активами, предназначенными для продажи объекты недвижимости на 2 594 тыс. рублей и транспортные средства на 557 тыс. рублей.

При выбытии объекта долгосрочных активов признан убыток в сумме 190 тыс. рублей.

Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в 1 квартале 2018 года в сумме 49 тыс. рублей отражены по статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

По реализованным долгосрочным активам, предназначенным для продажи, числившимся на балансе банка свыше 12 месяцев, восстановлен резерв в сумме 268 тыс. рублей

В 1 квартале 2018 года изменений плана продажи долгосрочных активов (выбывающей группы) не производилось. Банком на постоянной основе осуществляются активные меры по поиску покупателей, их информирование о текущем техническом состоянии активов и потребительских свойствах, и реализации сделок по продаже активов.

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

	На 01 апреля 2018 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Финансовые активы		
Начисленные проценты	91 743	93 688
Расчеты по банкнотной операции	0	57 684
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	7 017	3 838
Требования к операторам услуг платежной инфраструктуры и операторам по переводу денежных средств	1 072	327
Расчеты с работниками	257	265
Требования по прочим операциям	28 645	30 804
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	25 492	11 338
Расходы будущих периодов	744	673
Резерв на возможные потери	(87 480)	(88 805)
	<u>67 490</u>	<u>109 812</u>

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

	На 01 апреля 2018 года тыс. рублей	На 1 января 2018 года тыс. рублей
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации, в т.ч.	0	595 726
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО	0	595 726
Средства кредитных организаций Российской Федерации, в т.ч.	724 536	402 510
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО	294 492	223 926
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	430 044	178 584
	724 536	998 236

Справедливая стоимость обеспечения по сделкам РЕПО представлена в Пояснении 3.4 «Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа».

3.11. Информация об объемах средств на счетах клиентов

	На 01 апреля 2018 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Средства юридических лиц	4 407 209	5 209 972
- Текущие счета и депозиты до востребования	2 691 465	2 798 835
- Срочные депозиты	1 715 744	2 411 137
Средства индивидуальных предпринимателей	262 415	219 523
- Текущие счета и депозиты до востребования	127 008	145 927
- Срочные депозиты	135 407	73 596
Средства физических лиц	9 141 219	8 932 570
- Текущие счета и депозиты до востребования	800 248	746 009
- Срочные депозиты	8 340 971	8 186 561
Прочие средства клиентов	19 315	12 721
	13 830 158	14 374 786

Анализ средств клиентов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	На 01 апреля 2018 года тыс. рублей	на 01 января 2018 год тыс. рублей
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	1 223 934	1 337 709
Торговля	919 656	1 144 782
Обрабатывающие производства	608 776	633 924
Строительство	577 487	763 048
Транспорт и связь	312 502	254 031
Финансовая деятельность	248 702	162 004
Добыча полезных ископаемых	37 916	6 930
Производство и распределение электроэнергии и газа	37 003	398 318
Сельское хозяйство	22 323	19 659
Прочие	681 325	709 090
Итого средств клиентов	4 669 624	5 429 495

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

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

	На 01 апреля 2018 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Векселя дисконтные	18 582	18 302
Векселя беспроцентные	2 500	2 500
Векселя процентные	299	999
	21 381	21 801

Выпущенные беспроцентные векселя на 01 апреля 2018 года имеют сроки погашения по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 02 июня 2018 года (на 01 января 2018 года – по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 01 марта 2018 года).

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

Выпущенные дисконтные векселя на 01 апреля 2018 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 28 февраля 2018 года - по предъявлению, но не ранее 09 апреля 2018 года (на 01 января 2018 года – имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 21 ноября 2017 года - по предъявлению, но не ранее 28 февраля 2018 года).

3.13. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01 апреля 2018 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты	60 186	68 954
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	33 321	49 174
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	11 800	15 972
Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования	-	10 703
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 093	3 591
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	5 557	3 309
Расчеты по дивидендам	131	131
Прочие	2 517	3 430
Нефинансовые обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	699	105
	117 304	155 369

Обязательства по текущим налогам, за исключением налогов на доходы физических лиц

	На 01 апреля 2018 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Налог на добавленную стоимость	1 754	2509
Налог на имущество	847	718
Налог на прибыль	-	-
Налог на доходы по процентным доходам по отдельным видам ценных бумаг, облагаемым по ставке 15%	-	5 384
Прочие налоги	63	82
Всего обязательства по налогам	2 663	8 693

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

Сумма отложенных налоговых обязательств в 1 квартале 2017г. не изменилась. Отложенное налоговое обязательство на 01 апреля 2017 года и 01 января 2017 года составляет 30 941 тыс. рублей.

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

До регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска акций Банка (до 28 декабря 2017 года):

- количество объявленных, размещенных и оплаченных акций – 539 996 штук;
- номинальная стоимость одной акции - 1 тыс. рублей;
- размер уставного капитала Банка – 539 996 тыс. рублей.

После регистрации Банком России 28 декабря 2017 года отчета об итогах дополнительного выпуска акций:

- количество размещенных и оплаченных акций зарегистрированного дополнительного выпуска акций - 150 000 штук;
- общее количество размещенных и оплаченных акций Банка - 689 996 штук;
- номинальная стоимость одной акции - 1 тыс. рублей;
- размер уставного капитала Банка по итогам завершения дополнительного выпуска акций составил 689 996 тыс. рублей.

Все акции Банка являются обыкновенными именными бездокументарными.

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 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

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

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

4.1. Чистые процентные доходы

	За 1 квартал 2018 года тыс. рублей	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей
Процентные доходы, всего,	427 797	407 471
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	293 074	263 839
от вложений в ценные бумаги	133 695	134 411
от размещения средств в кредитных организациях	1 028	9 221
Процентные расходы, всего,	219 217	237 729
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	204 317	230 028
по привлеченным средствам кредитных организаций	14 569	7 612
по выпущенным долговым обязательствам	331	89
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	208 580	169 742

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

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

	За 1 квартал 2018 года тыс. рублей	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	140 053	540 417
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	61 821	44 303
Доходы от переоценки драгоценных металлов	780	1 565
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	4	11
Всего доходов	202 658	586 296
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(136 037)	(537 574)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	(54 601)	(38 418)
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(781)	(1 570)
Всего расходов	(191 419)	(577 562)
	11 239	8 734

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

	1 квартал 2018 года тыс. рублей	1 квартал 2017 года тыс. рублей
Чистые доходы от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте	4 016	2 843
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.	7 220	5 885
от покупки-продажи наличной иностранной валюты	5 864	4 983
от покупки-продажи безналичной иностранной валюты	1 356	902

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

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

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

	Резерв на возможные потери				Итого
	ссудной задолженности	начисленным процентам	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	по условным обязательствам кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года	1 092 793	59 059	60 751	133 138	1 345 741
Формирование резерва	300 455	5 156	37 197	79 614	422 422
Восстановление резерва	(225 501)	(4 839)	(31 886)	(86 216)	(348 442)
Списания	-	-	(1 117)	-	(1 117)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2018 года	1 167 747	59 376	64 945	126 536	1 418 604

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 1 квартал 2017 года.

	Резерв на возможные потери				Итого
	ссудной задолженности	начисленным процентам	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	по условным обязательствам кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года	1 044 540	38 642	38 214	116 108	1 237 504
Формирование резерва	194 737	6 714	11 226	76 265	288 942
Восстановление резерва	(200 588)	(7 117)	(4 142)	(136 361)	(348 208)
Списания	-	-	(17)	-	(17)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2017 года	1 038 689	38 239	45 281	56 012	1 178 221

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

	За 1 квартал 2018 года тыс. рублей	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от реализации финансовых активов	2 339	61 872
	2 339	61 872

4.5. Комиссионные доходы

	За 1 квартал 2018 года тыс. рублей	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей
Вознаграждение за ведение банковских счетов и расчетное и кассовое обслуживание	43 133	41 837
От осуществления переводов денежных средств	29 725	22 293
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	1 468	6 641
По другим операциям	1 824	896
	76 150	71 667

4.6. Комиссионные расходы

	За 1 квартал 2018 года тыс. рублей	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей
Комиссии по системам «Золотая Корона», МПС Visa, «Мир»	3 888	3 436
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 907	2 606
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	156	67
По операциям с валютными ценностями	134	103
По другим операциям	2 577	2 698
	9 662	8 910

4.7. Прочие операционные доходы

	За 1 квартал 2018 года тыс. рублей	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей
Доходы от продажи монет	1 961	258
Аренда	1 555	754
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	1 401	0
Реализация имущества	177	1 547
Прочее	296	446
	5 390	3 005

4.8. Операционные расходы

	За 1 квартал 2018 года тыс. рублей	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	96 729	88 874
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.	35 957	35 936
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	9 743	9 560
Охрана	6 173	6 425
По списанию стоимости запасов	5 090	4 625
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 532	4 024
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 432	4 701
Реклама	1 549	1 776
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в т.ч.	3 655	3 599
Прочие расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	3 424	3 538
По выбытию (реализации) имущества	231	61
Амортизация	6 300	5 349
Прочие операционные расходы	6 437	6 279
	149 078	140 037

	За 1 квартал 2018 года тыс. рублей	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей
В состав расходов на содержание персонала входят:	За 1 квартал 2018 года тыс. рублей	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	74 308	68 241
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	21 486	19 728
Другие расходы на содержание персонала	935	905
	96 729	88 874

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.

В 1 квартале 2018 года и 1 квартале 2017 года Банком были начислены следующие налоги:

	За 1 квартал 2018 года тыс. рублей	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей
Налог на прибыль	10 195	9 102
Прочие налоги	4 684	4 568
	14 879	13 670

Суммы налогов в соответствии с данными налоговых деклараций по налогу на прибыль за 1 квартал 2018 года и за 1 квартал 2017 года.

	На 01 апреля 2018 года тыс. рублей	На 01 апреля 2017 года тыс. рублей
Доходы, облагаемые по ставке 20%		
Доходы:		
Доходы от реализации	706 476	2 213 792
Внереализационные доходы, за минусом доходов, исключаемых из прибыли	746 479	1 054 443
Итого доходов:	1 452 955	3 268 235
Расходы:		
Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации	819 863	2 323 270
Внереализационные расходы	702 384	921 302
Итого расходов:	1 522 247	3 244 572
Налогооблагаемая прибыль	(69 292)	23 663
Сумма налога	0	4 733
Доходы, облагаемые по ставке 15%		
Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам, ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам	76 134	79 410
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	29 846	-
Налогооблагаемая прибыль	105 980	79 410
Сумма налога	15 897	11 912

Суммы налогов, подлежащие уплате за март 2018 года и 2017 года, были отражены в бухгалтерском учете в апреле 2018 года и 2017 года соответственно.

4.10. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

тыс. рублей

Наименование	балансовая стоимость	
	На 01 апреля 2018 года	На 01 января 2018 года
Резервы - оценочные обязательства	699	105
Условные обязательства.	0	0

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

В отчетном периоде признаны резервы – оценочные обязательства в сумме 674 тыс. рублей по искам физических лиц.

Размер списанных в отчетном периоде резервов - оценочных обязательств составил 65 тыс. рублей, восстановление резервов - оценочных обязательств в отчетном периоде произошло на 15 тыс. рублей в связи с уменьшением исковых требований.

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

тыс. рублей

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01 января 2018 года	689 996	118 736	229 964	27 000	1 212 051	2 277 747
Влияние изменений положений учетной политики или исправления ошибок	-	-	-	-	-	-
Данные на 01 января 2018 года (скорректированные)	689 996	118 736	229 964	27 000	1 212 051	2 277 747
Совокупный доход за 1 квартал 2018 года:	-	50 870	-	-	56 107	106 977
прибыль (убыток)	-	-	-	-	56 107	56 107
прочий совокупный доход	-	50 870	-	-	-	50 870
Данные на 01 апреля 2018 года	689 996	169 606	229 964	27 000	1 268 158	2 384 724

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

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

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

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

7.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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

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

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

Задачи системы управления банковскими рисками:

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

Подходы к решению указанных задач, распределение полномочий и ответственности в процессе управления рисками определены во внутренних нормативных документах Банка.

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 «Об обязательных нормативах банков» представлена ниже.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01 апреля 2018 года	на 01 января 2018 года	на 01 апреля 2018 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	8 824 113	9 177 276	705 929
2	при применении стандартизированного подхода	8 824 113	9 177 276	705 929
3	при применении ПВР	X	X	X
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	21 435	13 752	1 715
5	при применении стандартизированного подхода	21 435	13 752	1 715
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
7	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 рыночного подхода	X	X	X
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов	X	X	X

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01 апреля 2018 года	на 01 января 2018 года	на 01 апреля 2018 года
1	2	3	4	5
	- сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	X	X	X
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	X	X	X
11	Риск расчетов	X	X	X
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	X	X	X
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	X	X	X
15	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 134 738	4 257 825	330 779
17	при применении стандартизированного подхода	4 134 738	4 257 825	330 779
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 992 988	1 992 988	159 439
20	при применении базового индикативного подхода	1 992 988	1 992 988	159 439
21	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	14 973 274	15 441 841	1 197 862

В первом квартале 2018 года изменение величины кредитного и рыночного рисков составило менее 5% по отношению к предыдущей отчетной дате, что незначительно для объемов соответствующих портфелей.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	на 01 апреля 2018 года	на 01 января 2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	33 196	27 415
2	Суды, 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:	39 922	80 951
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	39 922	80 951
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

Номер	Наименование показателя	на 01 апреля 2018 года	на 01 января 2018 года
1	2	3	4
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	36 395	31 766
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	36 395	31 766

Изменение (около 21%) объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах связано с минимизацией величины остатков на период новогодних праздничных нерабочих дней, т.е. на 01 января 2018 года сумма остатков была существенно ниже средних остатков, а на 01 апреля 2018 года клиентская активность и величина остатков на корсчетах вернулись к обычным показателям.

Снижение объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов связано с реализацией в первом квартале 2018 года существенной доли портфеля еврооблигаций.

7.2. Кредитный риск

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 портфеля активов Банка.

Управление кредитным риском осуществляется на основании нормативных документов Банка России и разработанных на их основе внутренних нормативных документов.

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.

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

К возможным мерам по минимизации кредитного риска заемщика 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.

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, а также конверсионные сделки и банкнотные операции.

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.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия принимаемого Банком кредитного риска, определяется в соответствии с действующей Стратегией управления рисками и капиталом в АО «Банк Акцент».

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

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

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

тыс. рублей

	на 01 апреля 2018 года	на 1 января 2018 года
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	7 319 174	7 474 065
Основные средства	401 984	407 105
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	381 272	392 633
Средства на корреспондентских счетах	162 702	130 450
Вложения в ценные бумаги	3 451	3 236
Другие сделки	72 199	102 455
Условные обязательства кредитного характера	504 766	681 084
Совокупный объем кредитного риска	8 845 548	9 191 028

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

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности представлено в следующей таблице.

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 апреля 2018 года		На 01 января 2018 года	
	Объем кредитов, тыс. рублей	Доля, %	Объем кредитов, тыс. рублей	Доля, %
Юридические лица, всего из них :	8 121 320	82%	8 838 479	82%
Юридические лица, без учета кредитов субъектам РФ	6 145 072	62%	6 018 231	56%
- в.т. числе субъекты малого и среднего предпринимательства	3 921 947	64%	4 379 041	73%
Субъекты РФ	1 976 248	20%	2 820 248	26%
Физические лица	1 790 752	18%	1 899 739	18%
Всего	9 912 072	100%	10 738 218	100%

Характеристика методов управления кредитным риском.

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

кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов па 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 Банка по совершенным Банком операциям (заключенным Банком сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка 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 приведена ниже.

Финансовые активы по состоянию на 01 апреля 2018 года

тыс.рублей

Наименование	Общая сумма требований	В т.ч. по категориям качества					Просроченная задолженность	Сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
Кредитные требования, в т.ч.	9 935 472	3 284 733	4 698 785	979 450	190 923	781 581	733 312	1 167 747
Юридических лиц	8 121 320	3 124 585	3 523 263	891 668	157 000	424 804	386 716	779 629
Физических лиц	1 790 752	136 748	1 175 522	87 782	33 923	356 777	346 596	388 118
Кредитных организаций	23 400	23 400	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	73 723	73 583	0	0	0	140	0	140
Прочие	480 716	335 886	58 090	147	187	86 406	10 056	87 532
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	226 721	0	226 721	0	0	0	0	35 950
Итого	10 716 632	3 694 202	4 983 596	979 597	191 110	868 127	743 368	1 291 369

Финансовые активы по состоянию на 01 января 2018 года

тыс.рублей

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

В соответствии с Положением 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. Ниже приведена информация по реклассифицированным активам.

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные
в более высокую категорию качества**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. рублей	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. рублей
			процент	тыс. рублей	процент	тыс. рублей		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	70 332	0,63	443	0,03	21	- 0,60	- 422
1.1	ссуды	70 100	0,56	393	0,03	19	- 0,53	-374
2	Реструктурированные ссуды	2 478 697	20,40	505 715	0,54	13 436	- 19,86	- 492 279
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 825 981	20,33	371 304	0,61	11 073	- 19,72	-360 231
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

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

Общая залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01 апреля 2018 года составила 11 203 135 тыс. рублей (на 01 января 2018 года – 11 512 954 тыс. рублей), при этом в обе отчетные даты 29% из общей массы обеспечения составляет обеспечение 1-й и 2-й категории качества. Информация о структуре и стоимости принятого обеспечения приведена ниже.

Стоимость полученного обеспечения по состоянию на 01 апреля 2018 года

Вид обеспечения	залоговая стоимость (отраженная на внебалансе) всего, тыс. рублей	в том числе		% обеспечения 1-2 категории качества в общей залоговой массе
		1 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. рублей	2 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. рублей	
Залог недвижимости	6 457 551	-	2 549 406	39%
Ипотека. Закладная	2 195 767	-	251 050	11%
Залог транспортного средства	572 580	-	190 641	33%
Залог товаров в обороте	512 718	-	16 627	3%
Залог оборудования	396 303	-	-	0%
Залог прав по депозиту	382 772	4 884	-	1%
Залог прав по контракту	378 810	-	-	0%
Поручительство Фонда	274 207	-	184 207	67%
Ипотека. Залог прав по договору	32 428	-	-	0%
Итого	11 203 135	4 884	3 191 931	29%

Стоимость полученного обеспечения по состоянию на 01 января 2018 года

Вид обеспечения	залоговая стоимость (отраженная на внебалансе) всего, тыс. рублей	в том числе		% обеспечения 1-2 категории качества в общей залоговой массе
		1 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. рублей	2 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. рублей	
Залог недвижимости	6 518 210	-	2 435 625	37%
Ипотека. Закладная	2 214 440	-	414 424	19%
Залог прав по депозиту	647 767	1 847	-	0%
Залог транспортного средства	627 659	-	209 738	33%
Залог товаров в обороте	512 822	-	20 503	4%
Залог прав по контракту	383 081	-	-	0%
Залог оборудования	308 304	-	9 167	3%
Поручительство Фонда	260 475	-	223 411	86%
Ипотека. Залог прав по договору	40 196	-	-	0%
Итого	11 512 954	1 847	3 312 868	29%

В течение первого квартала 2018 года в результате обращения взыскания на залоговое имущество на баланс банка были приняты следующие активы:

Вид полученного нефинансового актива	Количество, шт.	Балансовая стоимость на 01 апреля 2018 года, тыс. рублей
Недвижимое имущество	1	99
Движимое имущество	3	716
Итого	4	815

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

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

Концентрация кредитного риска в разрезе отраслей экономики

тыс.рублей

Наименование отрасли	На 01 апреля 2018 года		На 01 января 2018 года	
	Задолженность всего	В том числе просроченная	Задолженность всего	В том числе просроченная
Торговля	2 341 586	146 159	2 292 610	61 590
Субъекты РФ	1 976 248	0	2 820 248	0
Обработывающие производства	1 092 658	12 514	1 156 016	13 225
Транспорт и связь	750 766	474	698 201	474
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	480 322	1 030	507 967	1 040
Строительство	460 136	202 833	519 256	232 306
Сельское хозяйство	381 225	0	305 417	0
Кредиты, выданные на завершение расчетов	169 270	21 594	228 388	5 788
Прочие	469 109	850	310 376	856
Итого	8 121 320	385 454	8 838 479	315 279

Концентрация кредитного риска по географическим зонам (кредиты юридическим лицам)

тыс. рублей

Наименование региона местонахождения заемщика	На 01 апреля 2018 года		На 01 января 2018 года	
	Задолженность всего	В том числе просроченная	Задолженность всего	В том числе просроченная
Новосибирская область	4 961 287	372 724	5 783 099	303 808
Красноярский край	2 200 733	15	2 134 423	0
Алтайский край	430 156	2 409	362 207	2 415
Москва и область	290 088	0	333 963	0
Омская область	161 902	7 291	113 870	7 292
Прочие	77 154	3015	110 917	1 764
Итого	8 121 320	385 454	8 838 479	315 279

Концентрация кредитного риска по географическим зонам (кредиты физическим лицам)

тыс.рублей

Наименование региона местонахождения заемщика	На 01 апреля 2018 года		На 01 января 2018 года	
	Задолженность всего	В том числе просроченная	Задолженность всего	В том числе просроченная
Новосибирская область	1 207 841	174 822	155 014	46 252
Москва и область	174 161	31 116	196 935	22 353
Красноярский край	135 547	28 075	138 896	29 169
Алтайский край	133 231	44 083	1 266 543	190 147
Омская область	92 633	32 730	92 769	32 955
Прочие	47 339	6 707	49 582	17 696
Итого	1 790 752	317 533	1 899 739	338 572

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

Норматив	Наименование	на 01 апреля 2018 года	на 01 января 2018 года	Максимально допустимое значение норматива
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	18.8%	19.5%	25%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	359.6%	394.1%	800%

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.

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

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 по состоянию на 01 февраля 2018 года, 01 марта 2018 года и 01 апреля 2018 года.

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.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 апреля 2018 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:	2 091 238	1 058 579	17 100 264	7 189 653
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	140	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	140	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 061 177	58 579	5 208 191	4 710 462
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	167 592	0	530 723	510 574
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	167 592	0	530 723	510 574
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	893 585	58 579	4 677 468	4 199 888
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	893 585	58 579	4 671 646	4 194 066
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 822	5 822
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	27 892	0	715 132	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 169	0	4 500	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 000 000	1 000 000	8 540 474	2 479 191
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 819 704	0
8	Основные средства	0	0	584 216	0
9	Прочие активы	0	0	227 907	0

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

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

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 Положения Банка России №312-П.

Изменение балансовой стоимости обремененных активов на корсчетах более 20%, по сравнению с прошлым кварталом, связано с увеличением размера обеспечительного платежа в соответствии с договором с РНКО "Платежный Центр" (ООО). Изменение балансовой стоимости необремененных активов на корсчетах по сравнению с прошлым кварталом незначительно, менее 5%.

Уменьшение балансовой стоимости необремененных активов по статье Межбанковские кредиты составило более 95% и связано со снижением объема совершения сделок размещения биржевого РЕПО.

7.3. Рыночный риск

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

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

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

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности рыночному риску и его концентрация существенно не изменились. В систему управления рыночным риском в отчетном периоде изменения не вносились.

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:

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01 апреля 2018 года	Величина, взвешенная по уровню риска на 01 января 2018 года
1	2	3	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	4 134 738	4 257 825
1	процентный риск (общий или специальный)	4 134 500	4 257 587
2	фондовый риск (общий или специальный)	0	0
3	валютный риск	0	0
4	товарный риск	238	238
	Опционы:		
5	упрощенный подход	x	x
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	x	x
8	Секьюритизация	0	0
9	Всего:	4 134 738	4 257 825

Величина рыночного риска, которому подвержен Банк, и которая используется для расчета норматива достаточности капитала Банка, составляет на 01 апреля 2018 года 4 134 738 тыс. рублей, на 01 января 2018 года – 4 257 825 тыс. рублей.

Минимальный размер собственных средств (капитала) Банка, необходимый для покрытия рыночного риска на 01 апреля 2018 года составляет 303 779 тыс. рублей (см. данные таблицы «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков»).

С целью минимизации рыночного риска Банк использует следующие основные инструменты:

- лимитирование величины портфеля ценных бумаг;
- оценка финансового состояния и установление лимитов на отдельных эмитентов ценных бумаг;
- изменение структуры портфеля для компенсации ожидаемых неблагоприятных изменений факторов фондового риска;
- оперативный мониторинг цен на финансовые инструменты, обращающиеся на организованных рынках ценных бумаг и принятие на его основе решения о сохранении или ликвидации позиции по фондовому инструменту;
- диверсификация портфеля ценных бумаг, в том числе по отраслевому признаку;
- формирование портфеля ценных бумаг за счет надежных эмитентов;
- ежедневная минимизация открытой валютной позиции.

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» в портфеле Банка отсутствуют.

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	35 674	6 321 237	140	-	140
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	140	-	140	-	140
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	35 534	6 321 237	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Процентный риск в структуре рыночного риска связан с возникновением 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

тыс.рублей

	Валюта учета	На 01 апреля 2018 года		на 01 января 2018 года	
		Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)	Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)
Облигация	RUR	6 051 111	141 706	5 678 888	127 763
ГЦБ	RUR	230 204	5 538	194 798	4 966
Еврооблигация	USD	0	0	0	0
Еврооблигация	EUR	39 922	32	80 951	67
Итого		6 321 237	147 276	5 954 637	132 797

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

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

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

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

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	385 940	124 130	53294	6 889	570 253
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	485 957	0	0	0	485 957
Средства в кредитных организациях	159 710	118 302	41 351	7 035	326 398
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	8 759 994	7 731	0	0	8 767 725
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 282 156	0	39 081	0	6 321 237
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	35 534	0	0	0	35 534
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	415 808	0	0	0	415 808
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	254 181	0	0	0	254 181
Прочие активы	70 214	443	0	2 940	73 597
Всего активов	16 855 049	250 606	133 726	16 864	17 256 245

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	724 536	0	0	0	724 536
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 212 653	472 055	141 001	4 449	13 830 158
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	21 381	0	0	0	21 381
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	45 499	0	0	0	45 499
Прочие обязательства	119 432	3 629	77	0	123 138
Всего обязательств	14 123 501	475 684	141 078	4 449	14 744 712
Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 апреля 2018 года	2 731 548	(225 078)	(7 352)	12 415	2 511 533

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

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	378 959	90 877	70 677	12 196	552 709
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	647 394	0	0	0	647 394
Средства в кредитных организациях	249 491	71 457	31 305	9 067	361 320
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	9 647 612	7 776	0	0	9 655 388
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 875 829	0	78 808	0	5 954 637
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	41 875	0	0	0	41 875
Требование по текущему налогу на прибыль	5 555	0	0	0	5 555
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	421 515	0	0	0	421 515
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	261 755	0	0	0	261 755
Прочие активы	56 426	57 707	0	2 326	116 459
Всего активов	17 586 411	227 817	180 790	23 589	18 018 607
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	595 726	0	0	0	595 726
Средства кредитных организаций	402 510	0	0	0	402 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 847 802	386 094	135 543	5 347	14 374 786
Финансовые обязательства, оцениваемые по	0	0	0	0	0

тыс. рублей

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

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

	на 01 апреля 2018 года		на 01 января 2018 года	
	Влияние на капитал, тыс. рублей	Влияние на фин. результат, тыс. рублей	Влияние на капитал, тыс. рублей	Влияние на фин. результат, тыс. рублей
5% изменение курса доллара США по отношению к российскому рублю	11 254	11 254	8 075	8 075
5% изменение курса евро по отношению к российскому рублю	368	368	(2 260)	(2 260)

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 одновременного 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, а также анализа потоков денежных средств в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств.

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

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 268 543	1 268 543	1 268 543	1 268 543	1 268 543	1 268 543
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0 0	0 0	0 0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	460 807	1 152 261	3 069 762	3 629 820	4 342 866	9 711 614
Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 321 237	6 321 237	6 321 237	6 321 237	6 321 237	6 321 237
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	21 140	21140	21750	46279
6. Прочие активы	45 774	45 774	45 774	45 774	45 774	45 774
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	8 096 361	8 787 815	10 726 456	11 286 514	12 000 170	17 393 447
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	430 588	430 588	430 588	430 588	430 588	430 588
9. Средства клиентов, из них:	6 293 933	8 318 731	10 677 503	11 862 438	13 523 578	14 109 988
9.1. вклады физических лиц	2 251 160	3 897 250	6 105 875	7 269 675	8 916 460	9 286 200
10. Выпущенные долговые обязательства	20 662	21 862	21 862	21 862	21 862	21 936
11. Прочие обязательства	356 602	356 602	356 602	356 602	357 036	372 764
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 101 785	9 127 783	11 486 555	12 671 490	14 333 064	14 935 276
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	90 479	391 015	892 319	1 446 870	1 843 482	4 464 463
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	904 097	(730 983)	(1 652 418)	(2 831 846)	(4 176 376)	(2 006 292)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	12,7	(8,0)	(14,4)	(22,3)	(29,1)	(13,4)

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

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

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

С целью минимизации риска 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, утвержденном Советом директоров на год.

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

- портфель ценных бумаг;
- лимит кредитования в Банке России под залог нерыночных активов;
- лимит «овердрафта» в Банке 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. Результаты стресс-тестирования доводятся до Правления и Совета Директоров Банка в составе карты рисков.

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

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

Расчет **норматива краткосрочной ликвидности Банком** не производится, поскольку Банк не относится к системно значимым кредитным организациям. Поэтому к Банку не применимы требования Положений 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.

Управление процентным риском основано на поддержании сбалансированного по срокам и ставкам портфеля активов и пассивов, своевременном реагировании на изменение рыночных ставок по инструментам. Оценка уровня процентного риска Банка осуществляется на основании внутренних методик оценки.

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.

тыс.рублей

	Влияние на финансовый результат и капитал	
	На 01 апреля 2018 года	На 01 января 2018 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(220 455)	(231 364)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	220 455	231 364

тыс.рублей

	Влияние на фин. результат и капитал на 01 апреля 2018 года				Влияние на фин. результат и капитал на 01 января 2018 года			
	RUR	USD	EUR	Другие	RUR	USD	EUR	Другие
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(218 156)	(6 752)	(1 842)	(102)	(226 289)	(5 016)	(1 736)	(68)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	218 156	6 752	1 842	102	226 289	5 016	1 736	68

7.6. Операционный риск

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

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

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

тыс.рублей

	на 01 апреля 2018 года	на 01 января 2018 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 062 925	1 062 925
Чистый процентный доход (средняя величина)	700 329	700 329
Чистый непроцентный доход (средняя величина)	362 596	362 596
Операционный риск	159 439	159 439

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

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

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

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

Также для минимизации операционного риска Банком используются следующие меры:

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

7.7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Ниже представлена информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка.

Значения показателя финансового рычага:

	На 01 апреля 2018 года	На 01 января 2018 года
Основной капитал	1 649 312	1 648 726
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	17 763 736	18 620 101
Показатель финансового рычага, процент	9,3	8,9

Центральным Банком Российской Федерации для кредитных организаций установлены следующие минимальные требования по соблюдению обязательных нормативов:

- значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) 8,0%,
- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) 4,5%,
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) 6%.
- норматив финансового рычага (Н1.4) 3%

В течение 1 квартала 2018 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России, превышали минимально допустимый уровень и по состоянию на 01 апреля 2018 года и на 01 января 2018 составляли:

	На 01 апреля 2018 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Базовый капитал	1 649 312	1 648 726
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	11.2	10.9
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности базового капитала	7 037 650	7 264 534
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности базового капитала	1 363 933	2 056 181
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	421 183	609 505
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	6 616 467	6 655 029
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	0	0
Основной капитал	1 649 312	1 648 726
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	11.2	10.9
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности основного капитала	7 037 650	7 264 534
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности основного капитала	1 363 933	2 056 181
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	421 183	609 505
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	6 616 467	6 655 029
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	0	0
Собственные средства (капитал)	2 415 474	2 306 874
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	16.1	14.9
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	7 322 305	7 549 189
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 363 933	2 056 181
Активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	421 183	609 505
Активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	6 901 122	6 939 684
Активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	0
Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности базового капитала	845 870	769 737
Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности основного капитала	845 870	769 737
Операции с повышенным коэффициентом риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	845 870	769 737
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности базового капитала	172 607	191 018
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности основного капитала	172 607	191 018
Операции с пониженным коэффициентом риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	172 607	191 018
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности базового капитала	504 766	681 084
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности основного капитала	504 766	681 084
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	504 766	681 084
Величина риска по производным финансовым инструментам (КРС, РСК)	0	0
Величина операционного риска (ОР)	159 439	159 439
Величина рыночного риска (РР)	4 134 738	4 257 825

	На 01 апреля 2018 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
Коэффициент фондирования	0.98	0.99
Норматив финансовоогорычага (Н1.4)	9.3	-
Основной капитал	1 649 312	-
Балансовые активы Банка за вычетом РВП и РВПС	16 502 552	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	876 613	-
Величина кредитного риска по ПФИ	0	-
Величина кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами	386 073	-

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

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

Величина антициклической надбавки, определяемая как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, в 1 квартале 2018 года равна 0%.

Надбавка за системную значимость к Банку не применяется.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01 апреля 2018 года составило 9,875% при фактическом его значении 16,1%, норматива достаточности базового капитала – 6,375% при фактическом значении 11,2%.

По состоянию на 01 апреля 2018 года фактическое значение суммы всех надбавок превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок, следовательно, доля прибыли Банка, подлежащей распределению, составляет 100%. Консервация капитала для покрытия будущих потерь не требуется.

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

	Нормативное значение	На 01 апреля 2018 года %	На 01 января 2018 года %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15%	82,3	77,7
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50%	346,6	213,0
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120%	33,0	39,0

Значения нормативов максимального риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) по состоянию на 01 апреля 2018 года и 01 января 2018 года:

	Нормативное значение	На 01 апреля 2018 года %	На 01 января 2018 года %
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25)	не более 20%	8,2	10,2

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01 апреля 2018 года, тыс. рублей	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01 апреля 2018 года, тыс. рублей
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	689 996	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	689 996	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	689 996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	14 554 694	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, в том числе:	10	415 808	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 024	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	11 024	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	11 024
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01 апреля 2018 года, тыс. рублей	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01 апреля 2018 года, тыс. рублей
1	2	3	4	5	6	7
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	45 499	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	15 450 894	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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01 апреля 2018 года, тыс. рублей	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01 апреля 2018 года, тыс. рублей
1	2	3	4	5	6	7
				организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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 первом квартале 2018 года не менялась.

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

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка приведена ниже.

	На 01 апреля 2018 года, тыс. рублей	На 01 января 2018 года, тыс. рублей
Собственные средства (капитал)		
в том числе:	2 415 474	2 306 874
Уставный капитал	689 996	689 996
Резервный фонд	27 000	27 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	943 340	943 340
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(11 024)	(11 610)
Базовый капитал	1 649 312	1 648 726
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 649 312	1 648 726
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	225 287	385 984
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторами	268 711	0
Субординированные займы	45 000	45 000
Прирост стоимости имущества	227 164	227 164
Дополнительный капитал	766 162	658 148
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.68	0.71

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты и в которых установлена величина антициклической надбавки приведены в Пояснении 7.7 «Финансовый рычаг и обязательные нормативы».

В отчетном периоде дивиденды в качестве выплат в пользу акционеров (участников) не признавались.

8. Сегментация деятельности Банка

Так как Банк не является публично размещающим или разместившим ценные бумаги, информация по сегментам деятельности кредитной организации в соответствии с п.9 Приложения к Указанию Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» не раскрывается.

9. Операции со связанными сторонами

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

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 апреля 2018 года.

тыс. рублей

Наименование	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Ссудная задолженность	-	1 881	223 990	225 871
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	(12)	(105 064)	(105 076)
Требования по начисленным процентам	-	19	21	40
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам	-	-	-	-

Обязательства				
Средства клиентов, в т. ч.	50 788	21 464	558 004	630 256
Субординированные займы	50 000	-	-	50 000
Начисленные проценты	12	42	847	901
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии	-	-	79 136	79 136
Резерв на возможные потери по выданным гарантиям	-	-	(4 622)	(4 622)

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 января 2018 года.

тыс. рублей

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

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

тыс. рублей

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

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 1 квартал 2017 год.

тыс. рублей

Наименование	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	-	223	5 045	5 268
Процентные расходы по привлеченным средствам	(3 292)	(201)	(3 316)	(6 809)

Субординированный займ Банка 01 апреля 2018 года и 01 января 2018 года:

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

Между ОАО КБ «Акцепт» (в настоящее время - АО «Банк Акцепт») и ЗАО «ЮниЛад» (в настоящее время - ООО «ЮниЛад») 28 декабря 2012 заключен договор о предоставлении субординированного займа на сумму 50 000 тыс. рублей.

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

Субординированный займ соответствует условиям п. 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и включен в дополнительный капитал Банка на 01 апреля 2018 года и 01 января 2018 года в сумме 45 000 тыс. рублей.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.

Наименование вознаграждения	За 1 квартал 2018 года тыс. рублей	За 1 квартал 2017 года тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения работникам	6 840	6 758
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-
ИТОГО	6 840	6 758

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

10. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 апреля 2018 года и за 1 квартал 2018 года, в том числе Пояснительная информация, раскрывается Банком путем ее размещения на сайте Банка www.akcept.ru в разделе «Раскрытие информации».

Зам. Председателя Правления



[Handwritten signature]

В.Н.Ермилов

Главный бухгалтер

Т.А.Шачнева

14 мая 2018 года