

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Акционерного общества «Банк Акцепт»
на 01 июля 2020 года и за I полугодие 2020 года**

1. Общая информация.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Банк Акцепт».

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «Банк Акцепт» (далее – Информация о принимаемых рисках, Банк соответственно) на 01 июля 2020 года и за I полугодие 2020 года подготовлена в соответствии с 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» (далее – Указание Банка России № 4482-У) в объеме, предусмотренном для полугодического раскрытия, и представлена на официальном сайте АО «Банк Акцепт» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.akcept.ru/> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

В Информации о принимаемых рисках используются нумерация и наименования разделов и глав, а также нумерация таблиц в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У.

2. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) в составе разделов 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2020 года и размещена на официальном сайте АО «Банк Акцепт» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.akcept.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

В целях раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для покрытия рисков, по состоянию на 01 июля 2020 года представлены в формате таблицы 1.1 Указания Банка России № 4482-У.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)
по состоянию на 01 июля 2020 года

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	739 996	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	739 996	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	739 996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	15 731 267	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	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	507 191	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	38 877	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	38 877	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(38 877)
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	92 009	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные	X	0	X	X	0

	нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	17 544 593	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в	X	0	"Существенные вложения в	55	0

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
8	"Резервный фонд"	27	34 500	"Резервный фонд"	3	34 500
9	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	239 214	"Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки"	46	239 214
10	"Неиспользованная прибыль (убыток)", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", всего, в том числе:	35, 28	1 997 954	X	X	X
10.1	"Прибыль текущего года", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	35, 28	175 337	"Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией"	46	61 501
10.2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	35	1 822 617	"Прибыль предшествующих лет"	2, 46	1 565 099
	Собственные средства (капитал), итого					2 601 433

По состоянию на 01 июля 2020 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

В целях оценки достаточности капитала Банк применяет стандартный подход, определенный в Главе 2 Инструкции Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29 ноября 2019 года.

Информация об обязательных нормативах **раскрыта** в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2020 года, размещенной на официальном сайте АО «Банк Акцепт» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.akcept.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

Банком России для кредитных организаций установлены 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%.

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

Поскольку Банк не относится к системно-значимым и по состоянию на 01 июля 2020 года не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля, то в отношении Банка действует только надбавка поддержания достаточности капитала, минимальный размер которой на 1 июля 2020 года установлен в размере 2,500%.

В течение I полугодия 2020 года и на 01 июля 2020 года Банк соблюдал обязательные требования к нормативам, установленные Инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», нормативные требования Банка России к размеру капитала и имел достаточный запас по нормативам достаточности Н1 с учетом надбавок.

По состоянию на 01 июля 2020 года основной капитал составляет 88% в величине собственных средств (капитала) Банка. Структура капитала представлена в разделе 7.4 Пояснительной информации Акционерного общества «Банк Акцепт» к бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2020 года и за I полугодие 2020 года (далее – Пояснительная информация).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) по состоянию на 01 июля 2020 года у Банка отсутствуют. Выплаты дивидендов акционерам не производились.

По состоянию на 01 июля 2020 года Банк не имеет отдельных элементов собственных средств, удовлетворяющих требованиям их постепенного исключения из расчета в переходных периодах, установленных Положением Банка России № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БазельIII»)».

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 (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, представлены ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Юридические и физические лица	Россия	783 962	0%
Субъекты РФ	Россия	29 450	0%
Кредитные организации (в т.ч. небанковские)	Россия	22 615	0%
Прочее	Россия	45 392	0%

3. Раздел II. Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности АО «Банк Акцепт»

Информация об основных показателях деятельности Банка по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России N 4927-У, **раскрыта** в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2020 года и размещена на официальном сайте АО «Банк Акцепт» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.akcept.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

Методология расчета обязательных нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, соответствует Инструкции Банка России №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29 ноября 2019 года.

Таблица 2.1

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

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01 июля 2020 года	данные на 01 апреля 2020 года	данные на 01 июля 2020 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	11 017 736	10 620 249	881 419
2	при применении стандартизированного подхода	11 017 736	10 620 249	881 419
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	216 317	63 036	17 305
7	при применении стандартизированного подхода	216 317	63 036	17 305
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного	0	0	0

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01 июля 2020 года	данные на 01 апреля 2020 года	данные на 01 июля 2020 года
1	2	3	4	5
	подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 583 928	3 479 988	286 714
21	при применении стандартизированного подхода	3 583 928	3 479 988	286 714
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	2 247 800	2 176 938	179 824
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	17 065 781	16 340 211	1 365 262

Существенный, более 20%, рост величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по строкам 6, 7 «Кредитный риск контрагента, всего, в том числе при применении стандартизированного подхода» связан с увеличением объема требований (обязательств) по операциям с Центральным контрагентом.

Прочие изменения незначительны.

Для целей формирования данных в графе 5 таблицы 2.1 используется минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленное Инструкцией Банка России № 199-И в размере 8%.

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

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

Банк по состоянию на 01 июля 2020 года обладает активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по сделкам с Банком России, а также при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Но мер п/п	Наименование показателя	на 01 июля 2020 года			
		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:	218 040	162 775	20 145 688	6 566 481
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	63 242	63 242	6 057 990	5 751 100
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	369 675	219 670
3.1. 1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	369 675	219 670
3.1. 2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	63 242	63 242	5 688 315	5 531 430
3.2. 1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	63 242	63 242	5 435 428	5 278 543
3.2. 2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	252 887	252 887
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	46 898	0	864 867	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	8 367	0	1 321 641	0

Но мер п/п	Наименование показателя	на 01 июля 2020 года			
		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
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	99 533	99 533	8 049 639	851 381
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 908 016	0
8	Основные средства	0	0	607 796	0
9	Прочие активы	0	0	1 335 739	0

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

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение на конец каждого месяца отчетного квартала.

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.

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.

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

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

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

Операции прямого РЕПО осуществляются:

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

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

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

Существенное (более 20%):

снижение балансовой стоимости обремененных активов, всего по строке 3 «Долговые ценные бумаги» (по состоянию на 01.07.2020 – 63 242 тыс.руб., по состоянию на 01.04.2020 – 440 374 тыс.руб.) связано с изменением (снижением) объема сделок РЕПО;

увеличение балансовой стоимости обремененных активов по строке 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» (по состоянию на 01.07.2020 – 99 533 тыс.руб., по состоянию на 01.04.2020 – 0) связано с выборкой кредитных средств в рамках переданных в качестве обеспечения в Банк России кредитных линий.

По остальным позициям по сравнению с предыдущей отчетной датой существенные изменения отсутствуют.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	на 01 июля 2020 года	на 01 января 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	23 266	24 600
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	178 592	167 971
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	178 592	167 971
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	19 544	21 349
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	19 544	21 349

Существенные, более 20%, изменения за отчетный период отсутствуют.

Банк по состоянию на 01 июля 2020 года не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых

установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля, поэтому Таблица 3.7 Указания № 4482-У представлена Банком в следующем виде.

Таблица 3.7

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

тыс. рублей

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств
1	РОССИЯ	0%	10 938 362
2	ЛЮКСЕМБУРГ	0%	178 592
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			11 116 954

5. Раздел IV. Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации.

Таблица 4.1

Информация об активах, подверженных кредитному риску на 01 июля 2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	1 033 782	X	9 678 360	1 207 438	9 504 704
2	Долговые ценные бумаги	X	-	X	450 015	0	450 015
3	Внебалансовые позиции	X	-	X	6 118 038	37 125	6 080 913
4	Итого	X	1 033 782	X	16 246 413	1 244 563	16 035 632

Существенное, более чем на 20%, изменение балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней связано:

по кредитам (на 01 июля 2020 - 9 678 360 тыс.руб., на 01 января 2020 – 12 470 621 тыс.руб.) и внебалансовым позициям (на 01 июля 2020 – 6 118 038 тыс.руб., на 01 января 2020 – 5 040 525 тыс.руб.), с гашением ссуд, предоставленных субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям;

по долговым ценным бумагам (на 01 июля 2020 - 450 015 тыс.руб., на 01 января 2020 – 0) – с приобретением долговых ценных бумаг в портфель «до погашения».

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» в формате

таблицы 4.1.1, обязательной к ежеквартальному раскрытию, не предоставляется, поскольку по состоянию на 01 июля 2020 указанные бумаги в Банке отсутствуют.

В течение 2 квартала 2020 года имела место классификация активов и обязательств кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено соответствующими нормативными документами Банка России. Информация представлена в таблице ниже.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	241 370	18.49	44 635	0.88	2 126	17.61	42 508
1.1	ссуды	239 607	18.47	44 264	0.88	2 108	17.59	42 156
2	Реструктурированные ссуды	2 130 352	19.22	409 427	0.62	13 168	18.60	396 260
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 200 333	20.89	459 752	0.24	5 245	20.66	454 508
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том							

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
	числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Существенных, более 20%, изменений в отчетном периоде не было.

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

тыс. рублей

ННомер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг	
		на 01 июля 2020 года	на 01 января 2020 года
21	2	3	4
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	946 998	706 971
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	128 825	319 782
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	14 031	24 680
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	8 520	11 964
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	19 490	43 111
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (стр. 1 + стр. 2 - стр. 3 - стр. 4 - ст. 5)	1 033 782	946 998

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	6 387 599	3 117 105	1 967 043				
2	Долговые ценные бумаги	450 015						

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Всего, из них:	6 837 614	3 117 105	1 967 043				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	401	7 424	7 424				

Существенное (более 20%) снижение балансовой стоимости кредитных требований (в части кредитов) (на 01 июля 2020 - 6 387 599 тыс. руб., на 01 января 2020 – 9 072 092 тыс.руб.) связано с гашением ссудной задолженности субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями.

В июле 2020 года Банком были приобретены долговые ценные бумаги «до погашения», балансовая стоимость которых отражена в соответствующей строке таблицы 4.3.

Увеличение объема необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней с 8 тыс.руб. на 01 января 2020 года до 401 тыс.руб. на 01 июля 2020 года, а также обеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, с 0 до 7 424 тыс.руб., связано с выходом на просрочку новых заемщиков.

Таблица 4.4

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

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе	1 392 770	0	1 392 770	0	0	0

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
	обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 867 083	3 240 532	1 864 892	3 226 072	1 503 467	0,30
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	814 627	0	814 558	0	280 725	0,34
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	2 285 892	1 481 842	2 202 135	1 472 094	2 649 301	0,72
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 490 624	996 955	2 357 928	986 942	2 955 893	0,88
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 004 958	73 674	988 905	73 516	911 237	0,86
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 115 562	325 035	2 098 548	322 289	2 098 548	0,87
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	696 850	0	395	0	395	1,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	301 726	0	45 912	0	68 868	1,50
13	Прочие	588 486	0	536 159	0	549 302	1,02
14	Всего	13 558 578	6 118 038	12 302 202	6 080 913	11 017 736	0,60

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
	(обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	395	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	395
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45 912	0	0	0	0	0	0	0	45 912
13	Прочие	0	9 832	0	0	0	0	484 312	0	0	0	42 015	0	0	0	0	0	0	0	536 159
14	Всего	5 260 827	2 297 067	0	219 718	317 25	0	9 187 969	3 075	4 999	5 518	449 371	91 670	10 626	397	5 163	0	0	528 890	18 383 115

Существенные изменения данных, отражаемых в таблицах 4.4, 4.5 связаны со снижением ссудной задолженности субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Банк не применяет подходы на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска, поэтому не предоставляет данные в формате таблицы 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (Банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», таблицы 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска и таблицы 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР».

6. Раздел V. Кредитный риск контрагента.

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк осуществлял операции с организацией, осуществляющей функции квалифицированного центрального контрагента (АО Небанковская кредитная организация - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр).

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
2	Золото в слитках	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	789 810	0
7	Акции	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	391 394	0
8	Прочее обеспечение	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленные
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
9	Итого					1 181 204	0

Изменения информации, представленной в таблице 5.5, связаны с различием в характере операций: по состоянию на 01 июля 2020 года отражены операции обратного РЕПО, осуществленные через Центрального контрагента, по которым, в качестве обеспечения были получены акции и облигации на сумму 1 181 204 тыс.руб., а на 01 января 2020 года Банк осуществлял операции прямого РЕПО с предоставлением в качестве обеспечения облигаций различных эмитентов на сумму 1 251 889 тыс.руб.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

№	Наименование статьи	на 01 июля 2020 года		на 01 января 2020 года	
		Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	216 317	X	43 227
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	979 447	195 890	132 689	26 538
3	внебиржевые ПФИ	0	0	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	979 447	195 890	132 689	26 538

№	Наименование статьи	на 01 июля 2020 года		на 01 января 2020 года	
		Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	82 136	16 427	63 444	12 689
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000	20 000	4 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0	0	0

№	Наименование статьи	на 01 июля 2020 года		на 01 января 2020 года	
		Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6
19	Гарантийный фонд	0	0	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0	0	0

На отчетную дату в Банке отсутствуют операции и инструменты, которым присущ иной кредитный риск контрагента, кроме кредитного риска центрального контрагента. Таким образом, Банком по состоянию на 01 июля 2020 года из раскрытия исключены таблица 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента» и таблица 5.3 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента».

Также Банк не осуществляет внебиржевых сделок ПФИ и сделок с кредитными ПФИ, не использует ПВР и в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, не применяет метод, основанный на внутренних моделях. Поэтому из раскрытия исключены таблицы для представления соответствующей информации: таблица 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ; таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта»; таблица 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ; таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

7. Раздел VI. Риск секьюритизации.

Банк не осуществляет операции секьюритизации, поэтому таблицы данного раздела, обязательные к полугодовому раскрытию, исключены.

8. Раздел VII. Рыночный риск.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01 июля 2020 года	Величина, взвешенная по уровню риска на 01 января 2020 года
1	2	3	4
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	3 583 928	4 090 800
1	процентный риск (общий или специальный)	3 583 678	4 090 538
2	фондовый риск (общий или специальный)	0	0

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01 июля 2020 года	Величина, взвешенная по уровню риска на 01 января 2020 года
1	2	3	4
3	валютный риск	0	0
4	товарный риск	250	262
	Опционы:	0	0
5	упрощенный подход	неприменимо	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	неприменимо	неприменимо
8	Секьюритизация	0	0
9	Всего:	3 583 928	4 090 800

Банк не применяет внутренние модели в целях оценки и расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска.

9. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Для определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия операционного риска, Банк использует базовый индикативный подход, определенный в Положении Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Минимальный размер капитала, требуемого для покрытия операционного риска, на 01 июля 2020 года составляет 179 824 тыс.рублей (на 01 апреля 2020 года - 174 155 тыс. рублей).

10. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют представлен в разделе 7.5 Пояснительной информации Акционерного общества «Банк Акцепт» к бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2020 года и за I полугодие 2020 года, размещенной на официальном сайте АО «Банк Акцепт» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.akcept.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

11. Раздел X. Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

12. Раздел X. Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).

Расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Банком не производится, поскольку Банк не относится к системно-значимым кредитным организациям, и к нему не применимы требования Положения Банка России 596-П «О порядке расчета системно-значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»

13. Раздел XI. Финансовый рычаг

Информация о расчете норматива финансового рычага раскрыта в строках 13 – 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах,

нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», размещенной в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2020 года на официальном сайте АО «Банк Акцепт» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.aksept.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

Величина показателя финансового рычага на 01 июля 2020 года и на 01 января 2020 года значительно превышает минимальное нормативное значение, установленное Банком России на уровне 3% и на 01 июля 2020 года составила 11,1%, на 01 января 2020 года составляла 8,9%. Увеличение показателя финансового рычага на 01 июля 2020 года связано с увеличением основного капитала Банка на сумму прибыли, полученную за 2019 год и подтвержденную аудиторами.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага по строке 21 подраздела 2.2 формы 0409813 больше величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по строке 8 подраздела 2.1 на сумму корректировок и резервов, отражаемых в соответствии с МСФО 9.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

21 августа 2020 года



К.А. Васильев

Т.А.Шачнева