

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Акционерного общества «Банк Акцепт»
на 01 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года**

Оглавление

1. Общая информация	3
2. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
3. Раздел II. Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации	9
4. Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	12
5. Раздел IV. Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации.	15
6. Раздел V. 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»	17
7. Раздел VII. Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска».....	18
8. Раздел VIII. Пункт 2.6. Информация о величине операционного риска	18
9. Раздел IX. Пункт 2.4.5. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	18
10. Раздел X. Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	18
11. Раздел XI. Финансовый рычаг.....	18

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 октября 2020 года и за 9 месяцев 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 ежеквартального 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 октября 2020 года и за 9 месяцев 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 октября 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 октября 2020 года

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	739 996	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	739 996	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	739 996

Акционерное общество «Банк Акцент»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на
01 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				в том числе сформированный:»		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	16 660 287	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	499 108	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	37 898	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

Акционерное общество «Банк Акцент»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на
01 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	37 898	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(37 898)
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	104 195	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0

Акционерное общество «Банк Акцент»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на
01 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	18 050 873	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	54	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				поглощению убытков финансовых организаций»		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	0
8	«Резервный фонд»	27	37 000	«Резервный фонд»	3	37 000
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	2 076 246	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	35, 28	256 129	«Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией»	46	201 440

Акционерное общество «Банк Акцепт»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	актив)»					
10.2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	35	1 820 117	«Прибыль предшествующих лет»	2, 46	1 562 599
	Собственные средства (капитал), итого					2 742 351

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

Величина регулятивного капитала рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П) на основании принципов Базеля III.

В соответствии с абзацем 1 пункта 7.4 Положения № 646-П Банком принято решение о неприменении подхода, предусмотренного абзацами двадцать шестым и тридцатым подпункта 2.1.7 пункта 2 и абзацем первым подпункта 7.3 указанного Положения в отношении договоров аренды, по которым дата начала аренды установлена до 1 января 2020 года.

В целях оценки достаточности капитала Банк применяет стандартный подход, определенный в Главе 2 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И).

При расчете нормативов достаточности капитала Банк применяет подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции № 199-И.

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

В течение 9 месяцев 2020 года и на 01 октября 2020 года Банк соблюдал обязательные требования к нормативам, установленные Инструкцией №199-И, нормативные требования Банка России к размеру капитала и имел достаточный запас по нормативам достаточности Н1 с учетом надбавок.

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 числовые значения и методика расчета следующих надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала): надбавка поддержания достаточности капитала, надбавка за системную значимость, антициклическая надбавка.

Банком России на 3 квартал 2020 года установлен минимальный размер надбавки поддержания достаточности капитала в размере 2,5%.

Банк не относится к системно-значимым кредитным организациям, поэтому надбавка за системную значимость к Банку не применяется.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года

Антициклическая надбавка Банка определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах, с резидентами которых Банк заключил сделки (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск. На 01 октября 2020 года сделки Банка, по которым рассчитывается кредитный риск или рыночный риск, заключены с резидентами Российской Федерации (антициклическая надбавка на 01 октября 2020 года составила 0%) и Великого Герцогства Люксембург (антициклическая надбавка на 01 октября 2020 года составила 0,25%). Требования Банка к контрагенту - резиденту страны Великое Герцогство Люксембург, в которой установлена антициклическая надбавка 0,25%, на 01 октября 2020 года незначительны и при расчете антициклической надбавки показатель составляет около 0,005%.

Таким образом, Банк имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2020 года составило 10,505% при фактическом значении - 16,421%, норматива достаточности базового капитала - 7,005% при фактическом значении 14,034%. Фактическое значение суммы всех надбавок превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок - доля прибыли кредитной организации, подлежащей распределению, составляет 100%. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 1 октября 2020 года не требуется.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2020 года составил 8,034%, на 01 января 2020 года 5,851%.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка представлено в таблице ниже:

Наименование показателя	данные на 01 октября 2020 года	данные на 01 января 2020 года
Основной капитал	2 301 618	2 000 780
Собственные средства (капитал)	2 742 351	2 489 499
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.84%	0.80%

Структура капитала представлена в разделе 7.8 Пояснительной информации Акционерного общества «Банк Акцент» к бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года (далее – Пояснительная информация).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) по состоянию на 01 октября 2020 года у Банка отсутствуют.

Выплаты дивидендов акционерам за 2019 год в отчетном периоде не производились.

По состоянию на 01 октября 2020 года Банк не имеет отдельных элементов собственных средств, удовлетворяющих требованиям их постепенного исключения из расчета в переходных периодах, установленных Положением № 646-П.

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, по состоянию на 01 октября 2020 года представлены ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Юридические и физические лица	Россия	778 062	0%
Субъекты РФ	Россия	17 583	0%
Кредитные организации (в т.ч. небанковские)	Россия	28 098	0%
Прочее	Россия	44 654	0%

3. Раздел II. Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации.

Информация об основных показателях деятельности Банка по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 октября 2020 года и размещена на официальном сайте АО «Банк Акцепт» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.aksept.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

Методология расчета обязательных нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, соответствует Инструкции №199-И.

Таблица 2.1

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
		данные на 01 октября 2020 года	данные на 01 июля 2020 года	данные на 01 октября 2020 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10 854 962	11 017 736	868 397
2	при применении стандартизированного подхода	10 854 962	11 017 736	868 397
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:	198 803	216 317	15 904
7	при применении стандартизированного подхода	198 803	216 317	15 904
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	0	0	0

Акционерное общество «Банк Акцент»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на
01 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01 октября 2020 года	данные на 01 июля 2020 года	данные на 01 октября 2020 года
1	2	3	4	5
	и иных фондов – сквозной подход			
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 подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 398 287	3 583 928	271 863
21	при применении стандартизированного подхода	3 398 287	3 583 928	271 863
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	2 247 800	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)	16 699 852	17 065 781	1 335 988

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

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 № 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 октября 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 на 01 октября 2020 года

тыс. руб.

Номер	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:	126 616	63 692	21 111 339	5 921 653
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:	63 692	63 692	5 802 562	5 242 654
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	654 137	193 205
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	654 137	193 205
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	63 692	63 692	5 148 425	5 049 449
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	63 692	63 692	5 148 425	5 049 449

Акционерное общество «Банк Акцент»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на
01 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	53 882	0	1 297 030	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	9 042	0	2 108 657	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 872 414	678 999
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 078 447	0
8	Основные средства	0	0	609 149	0
9	Прочие активы	0	0	1 343 080	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 Федерального Закона от 05.04.2013 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года

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 Банка России;
- 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 Сибирским главным управлением Центрального Банка Российской Федерации Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

Существенные, более 20%, изменения за отчетный период:

- увеличение необремененных активов в части средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 49,9% обусловлено увеличением остатков средств на корсчетах, в части межбанковских кредитов (депозитов) на 59,5% - увеличением объема операций РЕПО и депозитов с Банком России.
- снижение на 45% общей балансовой стоимости обремененных активов и, в том числе, снижение на 61% стоимости обремененных активов по обязательствам перед Банком России связано с гашением ссуд, предоставленных субъектам Российской Федерации и ранее отнесенных к обремененным;
- рост на 76% балансовой стоимости необремененных активов в части долговых ценных бумаг кредитных организаций связан с приобретением указанных бумаг в портфель ценных бумаг Банка.
- Все бумаги имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности

Изменения остальных показателей несущественны.

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Данные на 01 октября 2020 года	Данные на 01 января 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	38 218	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:	212 190	167 971
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	212 190	167 971
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

Акционерное общество «Банк Акцент»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на
01 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года

Номер	Наименование показателя	Данные на 01 октября 2020 года	Данные на 01 января 2020 года
1	2	3	4
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	22 588	21 349
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	22 588	21 349

За 9 месяцев 2020 года средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах выросли на 55,4%, это связано с тем, что на период новогодних праздничных нерабочих дней остатки минимизируются, поэтому на 01 января 2020 года сумма остатков существенно ниже средних остатков, а на 01 октября 2020 года объемы операций и остатков под них вернулись к средним значениям.

Рост объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов на 26,3% связан с приобретением указанных бумаг Банком.

Изменения остальных показателей незначительны.

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

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 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 указанные бумаги в Банке отсутствуют.

В течение 3 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.

Акционерное общество «Банк Акцент»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на
01 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года
 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-П¹ на 01 октября 2020 года

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 № 590-П и № 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:	92 464	21.00	19 417	1.00	925	20.00	18 493
1.1	ссуды	92 300	21.00	19 383	1.00	923	20.00	18 460
2	Реструктурированные ссуды	1 700 458	18.95	322 281	0.63	10 746	18.32	311 535
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 385 637	20.78	287 880	0.50	6 920	20.28	280 960
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и							

¹ Ранее Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П (утратило силу 18.03.2018)

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 № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
	(или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	100 000	21,00	21 000	1,5	1 500	19,50	19 500
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	0	0	0	0	0	0	0

В третьем квартале 2020 года произошло существенное, более 20%, снижение отдельных показателей, отражаемых в таблице. В том числе на 01 октября 2020 года по сравнению с 01 июля 2020 года

- объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, классифицированных в более высокую категорию качества, снизился на 61,6%;
- объем реструктурированных ссуд, классифицированных в более высокую категорию качества, снизился на 20,2%
- объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, классифицированных в более высокую категорию качества, снизился на 32,5%.

Указанное снижение связано с гашением ссудной задолженности.

6. Раздел V. 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».

Банк не применяет указанный метод, поэтому не предоставляет данные в формате таблицы 5.7.

7. Раздел VII. Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска».

Банк не применяет указанные подходы, поэтому не предоставляет данные в формате таблицы 7.2.

8. Раздел VIII. Пункт 2.6. 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 от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Минимальный размер капитала, требуемого для покрытия операционного риска, на 01 октября 2020 года составляет 179 824 тыс. рублей (на 01 июля 2020 года – 179 824 тыс. рублей).

9. Раздел IX. Пункт 2.4.5. 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 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года, размещенной на официальном сайте АО «Банк Акцепт» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.akcept.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

10. 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 от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

11. 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 октября 2020 года на официальном сайте АО «Банк Акцепт» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.akcept.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

Величина норматива финансового рычага в течении 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 01 октября 2020 года значительно превышает минимальное нормативное значение, установленное Банком России на уровне 3%.

	на 01 октября 2020 года	на 01 июля 2020 года	на 01 января 2020 года
Основной капитал	2 301 618	2 300 639	2 000 780
Балансовые активы Банка за вычетом РВП и РВПС	18 679 675	17 573 133	19 668 260
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	2 618 360	2 248 071	1 522 342
Величина кредитного риска по ПФИ	0	0	0
Величина кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами	862 507	979 447	1 384 577
Норматив финансового рычага (Н1.4)	10.4	11.1	8.9

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года

Уменьшение показателя финансового рычага в течение 3 квартала 2020 года связано с увеличением на 01 октября 2020 года балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100% и величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.

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

И.о. главного бухгалтера

20 ноября 2020 года



К.А. Васильев

Я.А. Жаховская