

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
коммерческого банка «АКРОПОЛЬ» акционерного общества
за 1 полугодие 2019 года**

Москва, 2019

Оглавление.

1.	Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и порядок её раскрытия	3
2.	Общая информация о Банке.....	3
2.1.	Сведения об органах управления Банком	4
2.2.	Отчетный период и единицы измерения	5
3.	Краткая характеристика деятельности Банка	5
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности	5
3.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности.....	6
4.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики	6
4.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	6
4.2.	Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной отчетности	16
4.3.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	21
5.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	22
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	22
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
5.3.	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	23
5.4.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	24
5.5.	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	24
5.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	25
5.7.	Финансовая аренда	26
5.8.	Операционная аренда	26
5.9.	Прочие активы.....	26
5.10.	Средства кредитных организаций.....	27
5.11.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27
5.12.	Выпущенные долговые обязательства	28
5.13.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	28
5.14.	Отложенные налоговые обязательства	28
5.15.	Прочие обязательства	28
5.16.	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	28
5.17.	Средства акционеров	29
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	29
6.1.	Информация о характере и величине статьи «Процентные доходы»	29
6.2.	Информация о характере и величине статьи «Процентные расходы»	30
6.3.	Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по видам финансовых активов	30
6.4.	Информация о чистой прибыли (убытках) от финансовых активов (обязательств), классифицированных в различные категории	30
6.5.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	31
6.6.	Комиссионные доходы и расходы	31
6.7.	Прочие операционные доходы	31
6.8.	Операционные расходы	32
6.9.	Расходы на выплату вознаграждений работникам.....	32
6.10.	Возмещение (расход) по налогам	32
6.11.	Прекращенная деятельность.....	33
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	33
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	34
9.	Информация о целях и политике управления рисками.....	34
9.1.	Кредитный риск.....	35
9.2.	Рыночный риск.....	41
9.3.	Процентный риск	42
9.4.	Риск ликвидности.....	43
9.5.	Операционный риск.....	47
9.6.	Риск концентрации.....	48
10.	Управление капиталом	50
11.	Операции со связанными сторонами	53
12.	Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.....	54

1. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и порядок её раскрытия

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – промежуточная отчетность) включены формы, установленные Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У), и информация в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27.11.2018 «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание Банка России № 4983-У):

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – Пояснительная информация).

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности коммерческого банка «АКРОПОЛЬ» акционерного общества (далее по тексту – КБ «АКРОПОЛЬ» АО и Банк) за 1 полугодие 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4983-У. Пояснительная информация к промежуточной отчетности раскрывается в объеме, установленном для годовой отчетности приложением к Указанию Банка России № 4983-У.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) и 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»¹.

Информация, предусмотренная Указанием Банка России № 4983-У, но неприменимая к деятельности Банка и принимаемым им в отчетном периоде рискам, не раскрывается.

Уставом Банка проведение аудита промежуточной отчетности не предусмотрено.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.acropol.ru.

2. Общая информация о Банке

КБ «АКРОПОЛЬ» АО, полное фирменное наименование – коммерческий банк «АКРОПОЛЬ» акционерное общество, регистрационный номер, присвоенный Банком России 04.08.1994 – 3027, является банком с универсальной лицензией и осуществляет коммерческую деятельность на основании:

- лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Банком России 16.10.2015;
- лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданной Банком России 16.10.2015.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет следующие лицензии:

¹ В отчетном периоде Банк не формировал резервы в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У.

- на осуществление брокерской деятельности (№ 045-04007-100000; выдана 21.12.2000 ФКЦБ России; без ограничения срока действия);
- на осуществление депозитарной деятельности (№ 045-04146-000100; выдана 20.12.2000 ФКЦБ России; без ограничения срока действия);
- на осуществление дилерской деятельности (№ 045-04055-010000; выдана 21.12.2000 ФКЦБ России; без ограничения срока действия);

Также Банк имеет лицензию ЛСЗ № 0014329, рег. № 15794 Н от 10.03.2017 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Лицензия выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (срок действия - бессрочная).

Местонахождение Банка: 123557, г. Москва, ул. Грузинский Вал, д. 10, стр. 4 (фактический и юридический адрес совпадают).

У Банка по состоянию на 01.07.2019 на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств филиалы, обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 21.03.2005 под номером 792. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.07.2019 Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

В отчетном периоде сделки, связанные с объединением бизнеса, отсутствовали.

КБ «АКРОПОЛЬ» АО не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

Адрес страницы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.acropol.ru.

Банк является:

- членом и участником торгов на фондовом, денежном и валютном рынке ПАО «Московская Биржа»;
- членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»;
- аффилированным членом международной платежной системы MasterCard International;
- косвенным участником платежной системы «Мир» (эквайер).

2.1. Сведения об органах управления Банком

Согласно Уставу Банка Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

В течение 1 полугодия 2019 года изменений в составе Совета директоров не происходило. По состоянию на 01.07.2019 в состав Совета директоров КБ «АКРОПОЛЬ» АО входят:

1. Председатель Совета – Давыдович Е.В.
2. Член Совета директоров – Фаусек Е.А.
3. Член Совета директоров – Мозжухина Е.А.
4. Член Совета директоров – Хмылева О.А.
5. Член Совета директоров – Ованова И.В.

Председатель Совета директоров Давыдович Е.В. по состоянию на 01.07.2019 владеет акциями КБ «АКРОПОЛЬ» АО в количестве 4 800 000 шт. обыкновенных именных акций (3,4286% уставного капитала).

Давыдович Е.В. владеет долями в уставном капитале НАО «РИТУМ ИНВЕСТ», НАО «ЭЛЛИПС-А», НАО «ДИАЛОГ-АКРОПОЛЬ».

В течение 1 полугодия 2019 года изменений в составе Правления Банка не происходило.

По состоянию на 01.07.2019 единоличным исполнительным органом КБ «АКРОПОЛЬ» АО является Председатель Правления Ованова И.В. Коллективным исполнительным органом КБ «АКРОПОЛЬ» АО является Правление, в состав которого входят:

1. Председатель Правления - Ованова И.В.
2. Член Правления - Заместитель Председателя Правления Утикеева К.О.
3. Член Правления - Главный бухгалтер Ларина Н.А.

Ни один из членов Правления не владел акциями КБ «АКРОПОЛЬ» АО в отчетном периоде.

И.В. Ованова владеет 100% долей в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью ФИРМА «МАРЕНОЛ».

Ованова И.В., ООО ФИРМА «МАРЕНОЛ», Давыдович Е.В., НАО «РИТУМ ИНВЕСТ», НАО «ЭЛЛИПС-А», НАО «ДИАЛОГ-АКРОПОЛЬ» образуют одну группу лиц (доля группы лиц составляет 69,5643%) в соответствии пунктами 1, 8 части 1 статьи 9 Федерального закона «О защите конкуренции». Дополнительным основанием включения Овановой И.В. в группу является пункт 2 части 1 статьи 9 Федерального закона «О защите конкуренции».

Давыдович Е.В. является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится Банк.

2.2. Отчетный период и единицы измерения

Настоящая промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года (включительно).

В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в валюте Российской Федерации – Российских рублях (далее – рубли) по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на последний операционный день отчетного периода – 30.06.2019.

Числовые показатели, представленные в настоящей Пояснительной информации, (в том числе в формате таблиц) указаны в тысячах рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Банк осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации (далее – законодательство РФ), нормативных документов Банка России, в соответствии с Уставом, Учетной политикой КБ «АКРОПОЛЬ» АО на 2019 год, а также внутренними нормативными документами. На основании выданных ему лицензий Банк может совершать следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- операции с ценными бумагами.

Не являясь крупным финансовым институтом, Банк ориентируется, в основном, на обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса, а также частных лиц.

Основными целями Банка являются:

- предоставление клиентам Банка комплексных и качественных современных финансовых услуг на основе современных технологий;
- удержание и расширение ниши на рынке банковских услуг;
- повышение эффективности деятельности;
- поддержание капитала на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами и политикой по управлению рисками и капиталом, который

обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, защиту интересов его кредиторов.

В отчетном периоде Банк в своей деятельности руководствовался целями и задачами, поставленными в «Приоритетных видах и направлениях деятельности КБ «АКРОПОЛЬ» АО на период 2019 – 2021 гг.».

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности

По итогам 1 полугодия 2019 года финансовый результат деятельности Банка составил: 14 тыс.руб., по итогам 1 полугодия 2018 года: -19 191 тыс.руб.

На финансовый результат отчетного периода оказали влияние преимущественно процентные доходы (44 007 тыс.руб.), прочие операционные доходы (19 801 тыс.руб.), комиссионные доходы (13 407 тыс.руб.), операционные расходы (70 207 тыс.руб.).

Процентные доходы (44 007 тыс.руб.) получены Банком в основном от размещения свободных денежных средств в ценные бумаги (27 244 тыс.руб.), и в кредитных организациях (16 499 тыс.руб.).

Величина и структура основных балансовых показателей (активов и обязательств, источников собственных средств) и операций Банка в целом существенно не изменились по сравнению с началом года, и обеспечивают прибыльность деятельности Банка. Банк придерживается консервативного подхода к принятию рисков, и размещает временно средства в надежные инструменты с приемлемым уровнем доходности.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой КБ «АКРОПОЛЬ» АО на 2019 год (далее - Учетная политика Банка).

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в рублях, путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по официальному курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

4.1.1. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

На обесценение проверяются следующие виды активов:

- ✓ предметы лизинга, учитываемых на балансе лизингополучателя;
- ✓ основные средства, независимо от выбранной модели учета;
- ✓ нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета;
- ✓ недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (в случае выбора модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).

Проверка признаков обесценения осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале акционерных обществ может удовлетворять критериям контроля и (или) значительного влияния (далее — дочерних и зависимых обществ). Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по справедливой стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход права собственности на акции.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, справедливая стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения в бухгалтерском учете.

Последующая оценка акций не осуществляется.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по справедливой стоимости.

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, справедливая стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения в бухгалтерском учете.

Последующая оценка вложений не осуществляется.

Б. Финансовые инструменты – активы

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- ✓ бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- ✓ и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Категория «Учитываемые по амортизированной стоимости»	Категория «Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»	Категория «Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
1	2	3
<p>Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:</p> <p>(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;</p> <p>(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.</p>	<p>Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:</p> <p>(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;</p> <p>(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.</p>	<p>Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p>

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в соответствии с внутренним нормативным документом «Методика классификации финансовых инструментов и бизнес-модели КБ «АКРОПОЛЬ» АО».

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по выкупной цене.

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в рублях, отражается в учете в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством РФ. Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, по отношению к кредитной организации с отозванной лицензией учитываются в рублях по официальному курсу Банка России, действовавшему на день отзыва у нее лицензии; лицевые счета по учету требований в иностранной валюте в дальнейшем не переоцениваются. Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, по отношению к организации, не являющейся кредитной, которая признана судом банкротом и в отношении которой открыто конкурсное производство, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России на момент принятия арбитражным судом решения о признании должника несостоятельным (банкротом). Требования Банка, включенные в Реестр требований кредиторов в рублях по официальному курсу на дату принятия соответствующего решения суда, отражаются в балансе Банка в рублях, в сумме, соответствующей объему требований по решению суда.

При наличии значительного компонента финансирования дебиторская задолженность учитывается по дисконтированной стоимости.

Г. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в рублях или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в рублях принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

4.1.2. Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, и по решению Банка финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), в сумме оценочного обязательства (МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»).

А. Собственные ценные бумаги

Выпускаемые Банком ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в рублях, отражается в учете в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на счетах по учету расчетов с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям).

Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования признается по дисконтированной стоимости.

В целях отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера установлен критерий существенности – 0,5 % и более от размера собственных средств (капитала) Банка, определенного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по одному акту, претензии, судебному разбирательству, общей сумме однородных требований.

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в рублях или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в рублях принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Г. Финансовые инструменты – обязательства

Общее правило классификации финансовых обязательств: Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки. Исключения из общего правила приведены во внутреннем нормативном документе Банка «Методика классификации финансовых инструментов и бизнес-модели КБ «АКРОПОЛЬ» АО».

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме оценочного резерва, в соответствии МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

4.1.3. Доходы и расходы отражаются Банком по методу начисления – доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в рублях и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату их признания.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций классифицируются на:

- ✓ процентные доходы и процентные расходы;
- ✓ операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Под процентными доходами и процентными расходами понимаются доходы и расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы). Процентные доходы (расходы) по определенным финансовым инструментам определяются с применением эффективной процентной ставки (ЭПС).

К операционным доходам и расходам относятся:

- ✓ доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами; от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- ✓ доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- ✓ доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- ✓ доходы и расходы от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- ✓ комиссионные и аналогичные доходы и расходы (под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде: платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам; под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде: платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.)
- ✓ другие операционные доходы и расходы;
- ✓ доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе, носящие общеорганизационный характер и, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой. К таким доходам и расходам, в том числе, относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе: неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям; доходы от безвозмездно полученного имущества; поступления и платежи в возмещение причиненных убытков; доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач; другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

Условия признания доходов:

- a. право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- b. сумма дохода может быть определена;
- c. отсутствует неопределенность в получении дохода;
- d. в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

Не признаются доходами поступления:

- ✓ от акционеров в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;
- ✓ от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- ✓ от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- ✓ в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций и их балансовой стоимостью.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из вышеприведенных условий (a.-d.), то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Если в отношении процентных доходов одновременно не исполняются условия a.-c., то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Условия признания расхода:

- а. расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б. сумма расхода может быть определена;
- с. отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных условий, то в бухгалтерском учете признаётся соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Доходы (расходы) по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Отражение доходов и расходов по длящимся договорам: доходы и расходы от выполнения работ, от услуг, оказываемых (потребляемых) **в течение времени**, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, отражаются в бухгалтерском учете в последний операционный день месяца по методу результатов (т.е. от объема выполненных работ, оказанных (потребленных) услуг), а также на дату принятия работы (оказания (потребления) услуг), определенную условиями договора и (или) подтвержденную первичными учетными документами.

Доходы и расходы от оказания (потребления) услуг, оказываемых **в момент времени**, отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания (потребления) услуги, определенную условиями договора (тарифами Банка, банков-корреспондентов), в том числе как день уплаты.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то начисление дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно, осуществляется независимо от факта оплаты.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний операционный день месяца.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется договорными условиями. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

4.1.4. Основные средства, нематериальные активы, запасы

Основными средствами признаются:

- ✗ объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, в течение более чем 12 месяцев, первоначальной стоимостью за инвентарный объект свыше 100 000 рублей (без учета НДС), перепродажа которых не планируется, при одновременном соблюдении следующих условий:
 - а) объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
 - б) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- ✓ капитальные вложения в арендованные объекты, отвечающие критериям признания для основных средств.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств приобретенных *за плату* (в том числе бывших в эксплуатации), созданных (изготовленных) Банком признается сумма фактических затрат на их приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа свыше одного года его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения основного средства на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью основного средства на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом. При отсутствии в договоре указания стоимости на условиях немедленной оплаты, в целях её определения,

Банк может использовать действующие цены на активном рынке аналогичных объектов, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации. В случае отсутствия официальной информации или при наличии признака уникальности объекта, Банк определяет стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты, путем дисконтирования суммы оплаты по договору на условиях отсрочки платежа, с применением ставки дисконтирования, равной средневзвешенной процентной ставке по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц, нефинансовых организаций, прочих видов субъектов, соответствующих статусу контрагента, с которым заключен договор. Процентный расход признается на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Первоначальной стоимостью основных средств полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения (в том числе выявленных в ходе проведения инвентаризации) признается их справедливая стоимость на дату признания и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств увеличивают первоначальную стоимость основных средств.

Модель учета основных средств

Группы однородных основных средств: земельные участки, здания, учитываются по переоцененной стоимости. Остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка

Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Переоценка основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится ежегодно, по состоянию на конец отчетного года, по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с внутренним нормативным документом Банка «Методика определения справедливой стоимости нефинансовых активов КБ «АКРОПОЛЬ» АО», согласно которой:

- ✓ в отношении недвижимости (земельных участков, зданий, помещений) оценка осуществляется независимой специализированной организацией/оценщиком;
- ✓ в отношении иного имущества путем проведения оценки сотрудником Банка, обладающим соответствующей квалификацией (внутренняя экспертная оценка).

В целях реализации объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости Банк также проводит оценку их справедливой стоимости, с отражением ее результатов в бухгалтерском учете.

Банк применяет способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств при котором, вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Обесценение

Все основные средства подлежат проверке на наличие признаков обесценения на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их стоимость. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления.

Амортизация

Стоимость объектов основных средств (в том числе сданных в аренду) погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования на амортизируемую величину, которая определяется как разница между первоначальной/переоцененной стоимостью основного средства и его ликвидационной стоимостью. Если ликвидационная стоимость основного средства

составляет менее 0,5% от размера собственных средств (капитала), рассчитанных на 1 января отчетного года, то она является не существенной и не принимается в расчет амортизируемой величины.

По объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, начисление амортизации с 1 января нового года осуществляется исходя из справедливой стоимости с учетом произведенной переоценки.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным методом.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается, в том числе в случаях простоя или прекращения активного использования.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он готов к использованию и поставлен на учет в качестве объекта основных средств.

Начисление амортизации прекращается:

- ✓ с даты перевода основного средства в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- ✓ с даты перевода основного средства в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- ✓ с даты прекращения признания объекта;
- ✓ с даты полного начисления амортизации.

Срок полезного использования основных средств определяется при признании основного средства исходя из:

- ✓ ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ✓ ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- ✓ нормативно - правовых и других ограничений использования этого объекта;
- ✓ морального износа основного средства.

Срок полезного использования объектов основных средств пересматривается в конце каждого года.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- ✓ по объектам внешнего благоустройства, введенным в эксплуатацию до 01 января 2006 года;
- ✓ по земельным участкам и объектам природопользования;
- ✓ по объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям;
- ✓ по полученным в аренду основным средствам (кроме полученных в лизинг (финансовую аренду)).

Нематериальным активом признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них) одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

- ✓ объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- ✓ Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- ✓ имеются ограничения доступа к экономическим выгодам иных лиц;
- ✓ возможно идентифицировать (выделить) объект от других объектов;
- ✓ объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев²;
- ✓ Банк не предполагает продавать объект в течение 12 месяцев;
- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- ✓ отсутствует материально-вещественная форма объекта.

При выполнении вышеперечисленных условий к нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, товарный знак, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), лицензии, авторские права и др.

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены, затраты, понесенные на стадии разработок, относятся на расходы Банка. Затраты, первоначально признанные Банком в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости.

² Нематериальный объект, предназначенный для использования в течение периода менее 12 месяцев, нематериальным активом не признается, а затраты на его приобретение (создание) относятся на расходы в течение срока, установленного для использования указанного объекта.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов приобретенных *за плату* и созданных Банком, признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях за исключением налога на добавленную стоимость. При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа свыше одного года его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом. При отсутствии в договоре указания стоимости на условиях немедленной оплаты, в целях её определения, Банк может использовать действующие цены на активном рынке аналогичных объектов, полученные из внешних источников; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации. В случае отсутствия официальной информации или при наличии признака уникальности объекта, Банк определяет стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты, путем дисконтирования суммы оплаты по договору на условиях отсрочки платежа, с применением ставки дисконтирования, равной средневзвешенной процентной ставке по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц, нефинансовых организаций, прочих видов субъектов, соответствующих статусу контрагента, с которым заключен договор. Процентный расход признается на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов полученных по договору *дарения* и в иных случаях безвозмездного получения, признается справедливая стоимость нематериального актива на дату признания и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

Модель учета нематериальных активов, переоценка

Нематериальные активы Банком не переоцениваются, последующая оценка осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Обесценение

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года на основании Приказа Председателя Правления Банка. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Амортизация

Стоимость нематериальных активов, срок полезного использования которых определен, погашается путем начисления амортизации. Амортизация начисляется линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию. В течение срока полезного использования начисление амортизации не приостанавливается. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования (либо факт невозможности его надежно определить) устанавливается на дату признания нематериального актива. По активам с неопределенным сроком полезного использования ежегодно пересматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов устанавливается срок полезного использования, который применяется с 1 января года, следующего за годом, в котором был установлен срок.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого года. Применение иного способа начисления амортизации и (или) срока полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении. Начисленные ранее суммы амортизации пересчету не подлежат.

К *запасам* относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания в качестве объектов основных средств.

Запасы принимаются к учету в фактических суммах, уплаченных при их приобретении, либо по себестоимости.

Себестоимостью запасов приобретенных *за плату* (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат на приобретение, включая затраты на доставку и доведение до

состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа свыше одного года разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа свыше одного года разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом. При отсутствии в договоре указания стоимости на условиях немедленной оплаты, в целях её определения, Банк может использовать действующие цены на активном рынке аналогичных объектов, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации. В случае отсутствия официальной информации или при наличии признака уникальности объекта, Банк определяет стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты, путем дисконтирования суммы оплаты по договору на условиях отсрочки платежа, с применением ставки дисконтирования, равной средневзвешенной процентной ставке по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц, нефинансовых организаций, прочих видов субъектов, соответствующих статусу контрагента, с которым заключен договор. Процентный расход признается на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Себестоимостью запасов *остающихся при выбытии основных средств* или *извлекаемых* в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов признается наименьшая из двух величин:

- ✓ справедливая стоимость полученных запасов;
- ✓ суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

Себестоимостью запасов полученных по договору *дарения* и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

Запасы признаются в дату их фактического получения (или в момент перехода права собственности на запасы).

Запасы, кроме горюче-смазочных материалов (бензин, дизель, газ) оцениваются по стоимости каждой единицы в соответствии с методом ФИФО. Горюче-смазочные материалы (бензин, дизель, газ) оцениваются по средневзвешенной стоимости. Единицей учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, штуки и т.п.).

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. Запасы списываются на расходы по стоимости каждой единицы.

4.1.5. Налогообложение

Система налогового учета, особенности исчисления, уплаты и декларирования отдельных видов налогов, а также порядок взаимодействия подразделений Банка по вопросам налогового учета определены Учетной политикой в целях налогообложения КБ «АКРОПОЛЬ» АО на 2019 год.

При определении налогооблагаемой базы по НДС Банком используется порядок, предусмотренный п.5 ст.170 Налогового Кодекса Российской Федерации, согласно которому вся сумма налога, полученная Банком за налоговый период по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. При этом суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам, работам, услугам не принимаются к вычету (возмещению). Суммы налога, уплаченные Банком при приобретении работ, услуг, материальных ценностей, основных средств, нематериальных активов, подлежат отражению на балансовом счете 60310 «НДС уплаченный» и списываются на расходы в последний операционный день месяца, в котором были признаны расходы в виде стоимости работ, услуг, материальных ценностей или в котором были введены в эксплуатацию основные средства и нематериальные активы.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до

даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли.

4.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной отчетности

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления Отчета о движении денежных средств в состав денежных средств и их эквивалентов включаются денежные средства, средства Банка в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Банк обязан хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных Банком средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 4.2 МСФО (IFRS) 9

Решений о классификации (в т.ч. по собственному усмотрению при первоначальном признании) финансовых обязательств в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с п.4.2 МСФО (IFRS) 9 (в т.ч. во внутренних нормативных документах Банка в части управления рисками или инвестиционной деятельности), Банк не принимал.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 4.1.5 МСФО (IFRS) 9

Решений о классификации по собственному усмотрению при первоначальном признании финансового актива, как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в целях устранения или значительного уменьшения непоследовательности подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков, Банк не принимал.

Покупка, продажа финансовых активов на стандартных условиях

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях Банк использует порядок учета – на дату осуществления расчетов по сделке.

Информация о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками

В процессе применения Учетной политики Банк формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в финансовой отчетности.

Банк формирует суждения при решении следующих вопросов:

(а) представляют ли собой договорные условия приобретения за плату основных средств, нематериальных активов, запасов, по существу соглашения о финансировании, и, следовательно, требуется ли оценка первоначальной стоимости указанных объектов на условиях немедленной оплаты (в т.ч. с применением дисконтирования будущих денежных потоков);

(д) обуславливают ли договорные условия по финансовому активу возникновение на определенные даты денежных потоков, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по невыплаченной части основной суммы (SPPI-тест), и, следовательно, возможна ли в отношении этого финансового актива классификация в категории «Учитываемые по амортизированной стоимости», либо «Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

(с) относится ли справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании к уровню 1 или 2 иерархии справедливой стоимости – основывается на наблюдаемых исходных данных (согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), без применения корректировок (определенная таким образом справедливая стоимость может существенно измениться в следующем отчетном периоде, однако эти изменения не будут следствием допущений или иных источников оценки неопределенности на дату окончания отчетного периода);

(d) соответствует ли при первоначальном признании объект основных средств, нематериальных активов критериям первоначального признания (в т.ч. в целях определения возможности формирования отдельного инвентарного объекта); возможна ли классификация недвижимости в качестве временно неиспользуемой в основной деятельности (для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным Положением Банка России № 579 -П).

Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств

(a) Финансовые инструменты, для определения справедливой стоимости которых применялись бы расчетные методы с использованием наблюдаемых, либо не наблюдаемых исходных данных (3 уровень иерархии справедливой стоимости) отсутствуют.

(d) Обязательства, в определении балансовой стоимости которых используются расчетные оценки (в т.ч. долгосрочные обязательства в отношении вознаграждений работникам, таких как пенсионные обязательства), у Банка отсутствуют.

(c) При определении балансовой стоимости активов (в т.ч. финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости), на конец отчетного периода Банк использует расчетные оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки их стоимости в течение следующего отчетного (-ых) периода (-ов), которые включают:

Резервы на возможные потери по ссудам

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

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.

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (уточнение размера) резерва осуществляются на основании следующих принципов: соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям внутренних документов Банка по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, принимаемых уполномоченным органом Банка; комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов; своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (уточнения размера) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности. Заключение/профсуждение составляется по каждому конкретному заемщику (кроме портфельных ссуд) о классификации ссуды, величине расчетного резерва.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее - кредитный риск по ссуде).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным внутренними документами Банка, и обособленных в целях формирования резерва (далее - портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 процента до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 процента до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Банк формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой им методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по следующим категориям качества:

I категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва равно нулю (0) (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов включительно совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов включительно совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Профессиональное суждение Банка содержит: информацию об уровне кредитного риска по ссуде; информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение; заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, включая обоснование осуществления заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности; заключение о результатах оценки качества обслуживания долга по ссуде; информацию о наличии иных существенных факторов, учтенных при классификации ссуды или неучтенных с указанием причин, по которым они не были учтены Банком; расчет резерва; иную существенную информацию.

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Финансовое положение	Обслуживание долга		
	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Решение о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, принимает уполномоченный орган управления Банка (Правление Банка).

В случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет 1 процент и менее от величины собственных средств (капитала) Банка, решение о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, может приниматься уполномоченным органом Банка (Правление Банка).

Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

Категория качества ссуды	Наименование ссуды	Размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде, в процентах
I категория качества (высшая)	Стандартные	0
II категория качества	Нестандартные	1-20
III категория качества	Сомнительные	21-50
IV категория качества	Проблемные	51-100
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100

Резервы на возможные потери

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Элементы расчетной базы классифицируются также в одну из пяти категорий качества:

I категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил угрозы потерь, и имеются доказательства того, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства;

II категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать наличие несущественной угрозы частичных потерь (например, кредитной организации стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент);

III категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать наличие существенной угрозы частичных потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента);

IV категория качества – анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил наличие серьезной угрозы частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств) либо наличие серьезной угрозы полных потерь (например, одновременное наличие угроз, указанных в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта);

V категория качества – имеются доказательства, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

Размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего по каждому элементу расчетной базы величину потерь без учета факта наличия и качества обеспечения (далее – расчетный резерв), определяется в соответствии с показателями нижеприведенной таблицы и с учетом правил и процедур оценки риска потерь, позволяющих классифицировать элементы расчетной базы в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П внутреннего положения Банка:

Классификация	Размер расчетного резерва от величины элемента расчетной базы, %
I категория качества	0
II категория качества	от 0 до 20
III категория качества	от 21 до 50
IV категория качества	от 51 до 100
V категория качества	100

Портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) в зависимости от размера сформированного резерва распределяются по следующим категориям качества:

I категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва в размере, равном нулю (0) (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов включительно совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов включительно совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Элементы расчетной базы резерва на возможные потери, оцениваемые в индивидуальном порядке и относящиеся к контрагенту, у которого имеется задолженность перед Банком по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, классифицируются в категорию качества, соответствующую категории качества, к которой отнесена задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность (за исключением случаев, когда элементы расчетной базы в соответствии с требованиями настоящего Положения классифицируются в категорию качества более низкую, чем категория качества ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П). При этом результат классификации ЭРБ контрагента по категориям качества, проведенной до возникновения у контрагента ссудной задолженности перед Банком, может учитываться как иной существенный фактор при классификации указанной ссудной задолженности.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 590-П и № 611-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; финансовой дебиторской задолженности, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска

дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

(d) При определении суммы отложенных налоговых активов и обязательств на конец отчетного периода Банк использует расчетные оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки их стоимости в течение следующего отчетного (-ых) периода (-ов). Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях Банка, которые считаются разумными в текущих условиях.

Внутренние методики Банка в части оценки ожидаемых кредитных убытков содержат ряд допущений и (или) иной неопределенности, связанной с расчетной оценкой, в т.ч. связанной с макроэкономическими показателями. Чувствительность балансовой стоимости к методам, допущениям и расчетным оценкам, на которых основывается их расчет низкая. По мнению Банка, в следующих отчетных периодах, существенной корректировки балансовой стоимости активов, не ожидается.

4.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

Применяемые с 2019 года изменения, внесенные в Учетную политику Банка, связанные с вступлением в силу с 1 января 2019 года ряда нормативных актов Банка России, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых впоследствии по амортизированной стоимости, проведенная по состоянию на 01.01.2019, показала соответствие балансовой стоимости финансовых инструментов – рыночным условиям. Вследствие чего корректировка стоимости указанных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2019 не производилась.

По состоянию на 01.01.2019 по финансовым активам, оцениваемым впоследствии по амортизированной стоимости, Банк произвел оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Резервы на возможные потери, сформированные согласно требованиям Банка России (Положения Банка России № 590-П, № 611-П) корректировками доведены до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Информация об ошибках предыдущих периодов

В период составления промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года существенных ошибок, относящихся к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности предыдущих периодов, не выявлено.

Информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Данная промежуточная отчетность составлена на основании допущения о непрерывности деятельности, и Банком после отчетной даты не прекращалось соблюдение основополагающего принципа ведения бухгалтерского учета «непрерывность деятельности».

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	11 822	10 293
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1	3 516
Корреспондентские счета в банках	33 380	26 686
- Российской Федерации	899	1 393
- других стран	32 481	25 293
Средства для клиринга, размещенные в банках Российской Федерации	1 451	539
Оценочный резерв под ОКУ	(822)	(916)
Итого денежные средства и их эквиваленты	45 832	40 118

По состоянию на 01 июля 2019 года часть средств на корреспондентских счетах в банках корреспондентах в сумме 894 тыс.руб. (оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) составил 771 тыс.руб.) (на 1 января 2019 года: в сумме 1 393 тыс.руб. (оценочный резерв под ОКУ составил 916 тыс.руб.) исключена из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» и отнесена в статью «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» «Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма)» в связи с классификацией данных элементов расчетной базы в 3-5 категории качества (активы, по которым существует риск потери). Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под ОКУ и движении резервов на возможные потери (РВП), определенных в соответствии с Положением Банка России № 611-П по денежным средствам и их эквивалентам за 1 полугодие 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
РВП на 1 января 2018	151	0	765	916
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018	151	0	765	916
Создание РВП в 1 полугодии 2019	421	0	0	421
Создание оценочного резерва под ОКУ в 1 полугодии 2019	696	0	0	696
Восстановление РВП в 1 полугодии 2019	541	0	0	541
Восстановление оценочного резерва под ОКУ в 1 полугодии 2019	790	0	0	790
РВП на 1 июля 2019	31	0	765	796
Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля 2019	57	0	765	822

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Облигации Банка России	544 160	604 611
Облигации кредитных организаций	54 759	0
Прочие облигации	97 123	98 002
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	696 042	702 623
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	696 042	702 623

По состоянию на 1 июля 2019 года, как и на 1 января 2019 года, портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен ценными бумагами, классифицированными в данную категорию при первоначальном признании, номинированными в рублях со сроком погашения с 2019 года по 2026 год, ставка купонного дохода варьируется от 7,50% до 9,50% в зависимости от выпуска.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве

Информация о концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Россия всего, в т.ч.	388 367	186 598
Москва	385 717	183 732
Московская область	2 624	2 792
Ростовская область	26	36
Карачаево-Черкесская Республика	0	38
Республика Беларусь	0	200 156
Итого ссудная задолженность до вычета оценочного резерва под ОКУ	388 367	386 754
Оценочный резерв под ОКУ	(148)	(391)
Итого чистая ссудная задолженность	388 219	386 363

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под ОКУ и движении резервов на возможные потери, определенных в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П за 1 полугодие 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
РВП на 1 января 2019	355	0	36	391
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019	355	0	36	391
Создание РВП в 1 полугодии 2019	35	0	1	36
Создание оценочного резерва под ОКУ в 1 полугодии 2019	19 368	0	1	19 369
Восстановление РВП в 1 полугодии 2019	79	0	11	90
Восстановление оценочного резерва под ОКУ в 1 полугодии 2019	19 601	0	11	19 612
РВП на 1 июля 2019	311	0	26	337
Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля 2019	122	0	26	148

На отчетную дату уровень созданных резервов в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П несущественно отличается от уровня созданного оценочного резерва под ОКУ. Отклонения обусловлены различной степенью влияния факторов, учитываемых при оценке риска, а также методологическими различиями к оценке кредитного риска, связанными с наличием оценки вероятности дефолта, учитывающей, в том числе, макроэкономические факторы в методологии формирования оценочного резерва под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, реклассифицированные в текущем отчетном периоде из одной категории в другую у Банка отсутствуют.

5.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В отчетном периоде финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации Банком не производилось.

5.5. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Информации о финансовых активах, по которым Банк имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательства в результате несостоятельности или банкротства контрагента на отчетную дату у Банка нет.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Имущество Банка представлено в следующей таблице:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Основные средства (кроме земли)	163 094	165 033
Нематериальные активы	14 232	13 701
в т.ч. вложения в нематериальные активы	233	1 293
Материальные запасы	133	114
Итого:	177 459	178 848

В нижеприведенных таблицах представлена полная информация о движении по каждому виду имущества:

Таблица 1. Основные средства

	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Первоначальная/переоцененная стоимость на 01.01.2019	200 386	9 329	7 410	921	218 046
Ввод в эксплуатацию в 1 полугодии 2019 года	0	375	0	0	375
Выбытия в 1 полугодии 2019 года	0	(246)	(590)	0	(836)
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения в 1 полугодий 2019 года	0	0	0	0	0
Первоначальная/переоцененная стоимость на 01.07.2019	200 386	9 458	6 820	921	217 585
Накопленная амортизация на 01.01.2019	(42 759)	(7 662)	(1 671)	(921)	(53 013)
Остаточная стоимость на 01.01.2019	157 627	1 667	5 739	0	165 033
Амортизация за 1 полугодие 2019 года	(1 005)	(333)	(976)	0	(2 314)
Амортизация по выбывшим основным средствам в 1 полугодии 2019 года	0	(246)	(590)		(836)
Накопленная амортизация на 01.07.2019	(43 764)	(7 749)	(2 057)	(921)	(54 491)
Остаточная стоимость на 01.07.2019	156 622	1 709	4 763	0	163 094

Переоценка основных средств в течение 1 полугодия 2019 года Банком не производилась.

Таблица 2. Нематериальные активы

	Неисключительные права на использование программных продуктов
Первоначальная стоимость на 01.01.2019	13 531
Ввод в эксплуатацию в 1 полугодии 2019 года	2 476
Выбытия в 1 полугодии 2019 года	0
Первоначальная стоимость на 01.07.2019	16 007
Накопленная амортизация на 01.01.2019	(1 123)
Остаточная стоимость на 01.01.2019	12 408
Амортизация за 1 полугодие 2019 года	(885)
Накопленная амортизация на 01.07.2019	(2 008)
Остаточная стоимость на 01.07.2019	13 999
Вложения в создание/приобретение НМА на 01.01.2019	1 293
Вложения в создание/приобретение НМА в 1 полугодии 2019 года	1 416
Введено в эксплуатацию в 1 квартале 2019 года	2 476
Вложения в создание/приобретение НМА на 01.07.2019	233

Существенным нематериальным активом Банка является автоматизированная банковская система, ее балансовая стоимость на отчетную дату: 13 098 тыс.руб.

5.7. Финансовая аренда

В отчетном периоде обязательства Банка по финансовой аренде отсутствуют.

5.8. Операционная аренда

Банк в качестве арендатора

В отчетном периоде на основании договоров аренды в пользовании у Банка на условиях операционной аренды находились основные средства. Информация об арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу представлена в п.6.8 настоящей Пояснительной информации. Информация о предстоящих расходах (долгосрочная аренда земельного участка) представлена в п.5.9 настоящей Пояснительной информации.

Условия договоров предполагают возможность досрочного прекращения, наличие права на продление договоров (при отсутствии условий последующего приобретения Банком), либо преимущественного права на заключение договора на новый срок. Передача объектов в субаренду без согласия арендодателя не предусмотрена, иных ограничительных условий договоры не содержат. Определение размера и порядка исчисления арендной платы производится в соответствии с условиями договоров. По договору аренды земельного участка определение арендной платы осуществляется исходя из размера ежегодной платы, устанавливаемой уполномоченным органом государственной власти Российской Федерации и (или) г. Москвы без внесения соответствующих изменений в договор, на основании письменного уведомления Банка. Арендная плата вносится в соответствии с условиями договоров ежеквартально, либо ежемесячно.

Банк в качестве арендодателя

В отчетном периоде на основании договоров краткосрочной аренды Банком переданы в пользование на условиях операционной аренды основные средства. Условия договоров содержат возможность пролонгации, право досрочного расторжения. Арендная плата и порядок ее определения установлена договорами, вносится преимущественно ежемесячно. Информация об арендной плате по переданным в аренду основным средствам и другому имуществу представлена в п.6.7 настоящей Пояснительной информации.

5.9. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Финансового характера всего, в т.ч.	24 443	2 369	26 812	8 593	1 014	9 607
Прочие незавершенные расчеты	1 488	0	1 488	1 646	0	1 646
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	21 613	0	21 613	6 947	0	6 947
Начисленные комиссии	36	113	149	0	35	35
Прочие	1 306	2 256	3 562	0	979	979
Нефинансового характера всего, в т.ч.	43	4 806	4 849	1 440	6 547	7 987
Дебиторская задолженность	0	4 757	4 757	1 440	6 390	7 830
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	19	19	0	139	139
Прочие	43	30	73	0	18	18
Итого до вычета оценочного резерва под ОКУ	24 486	7 175	31 661	10 033	7 561	17 594
Оценочный резерв под ОКУ			(4 044)			(5 095)
Итого после вычета оценочного резерва под ОКУ			27 617			12 499

Информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в следующей таблице:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
До года	26 049	11 126
Более 1 года	1 568	1 678
Просроченные	0	0
Прочие активы	27 617	12 804

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашением или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Предстоящие расходы (долгосрочная аренда земельного участка)	1 554	1 663
Патентная пошлина на товарный знак	14	15
Итого	1 568	1 678

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под ОКУ и движении резервов на возможные потери, определенных в соответствии с Положением Банка России № 611-П по прочим активам за 1 полугодие 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
РВП на 1 января 2018	1 338	0	3 757	5 095
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018	1 338	0	3 757	5 095
Создание РВП в 1 полугодии 2019	2 416	0	259	2 675
Создание оценочного резерва под ОКУ в 1 полугодии 2019	3 237	0	259	3 496
Восстановление РВП в 1 полугодии 2019	3 112	0	359	3 471
Восстановление оценочного резерва под ОКУ в 1 полугодии 2019	4 188	0	359	4 547
РВП на 1 июля 2019	642	0	3 657	4 299
Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля 2019	387	0	3 657	4 044

5.10. Средства кредитных организаций

Средства на счетах кредитных организаций, Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.07.2019 года отсутствуют.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов по видам привлечения представлены в следующей таблице:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Средства юридических лиц, всего в т.ч.	321 532	288 224
Средства на текущих и расчетных счетах	179 510	146 216
Срочные депозиты	142 023	142 008
Средства физических лиц, всего в т.ч.	51 803	64 044
Средства на текущих и расчетных счетах, средства клиентов по брокерским операциям	29 042	41 000
Срочные депозиты	22 760	23 044
Итого:	373 335	352 268

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Средства юридических лиц всего, в т.ч.	321 532	288 224
Добыча металлических руд	3 629	4 584
Забор, очистка и распределение воды	72	1
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	4 738	0
Строительство	102 970	113 571
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	20 664	2 283
Финансовое посредничество	141 929	141 616
Операции с недвижимым имуществом	1 366	14 119
Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	510	1 215
Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	4 359	3 367

Деятельность общественных объединений	1 139	975
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	8	16
Прочие виды деятельности	40 148	9 844
Средства физических лиц всего	51 803	64 044
Средства клиентов	373 335	352 268

Информация о полученном Банком субординированном займе приводится в п.10 настоящей Пояснительной информации.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

5.11.1. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В отчетном периоде Банк не получал государственных субсидий и прочих видов государственной помощи.

5.12. Выпущенные долговые обязательства

В отчетном периоде Банк не производил выпуск долговых ценных бумаг.

5.13. Обязательства по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.07.2019 обязательство по уплате текущего налога на прибыль у Банка отсутствует.

5.14. Отложенные налоговые обязательства

По состоянию на 01.07.2019 сумма отложенных налоговых обязательств составила 23 238 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2019 – 24 942 тыс.руб.)

5.15. Прочие обязательства

Объем, структура, изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств и видов валют представлены в следующей таблице:

	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	0	7	7	0	0	0
Обязательства по оплате работ (услуг)	0	7	7	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	0	8 875	8 875	0	13 523	13 523
Задолженность по расчетам с персоналом	0	6 058	6 058	0	5 247	5 247
Кредиторская задолженность	0	1 958	1 958	0	5 507	5 507
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	859	859	0	2 769	2 769
Итого прочие обязательства	0	8 882	8 882	0	13 523	13 523

По состоянию на 01.07.2019 у Банка отсутствовала просроченная кредиторская задолженность.

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
До года	8 882	13 522
Более 1 года	1	1
Прочие обязательства	8 882	13 523

5.16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 01.07.2019 элементы расчетной базы, требующие создания резерва – оценочного обязательства некредитного характера, у Банка отсутствуют, в том числе руководству Банка не известно о каких-либо судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также

учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 условные обязательства кредитного характера, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, а также прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон у Банка отсутствуют.

5.17. Средства акционеров

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	140 000 000	0,001	140 000 000	0,001
Привилегированные акции	-	-	-	-
Итого уставный капитал		140 000		140 000

Уставный капитал Банка составляет 140 000 тыс.руб. и разделен на 140 000 тыс. обыкновенных именных бездокументарных акций (размещенные акции) номинальной стоимостью 1,00 рубль каждая.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

По состоянию на 01.07.2019 решений об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного выпуска акций не принималось.

Банк вправе размещать дополнительные обыкновенные акции в количестве 2 000 000 тыс. штук номинальной стоимостью 1.00 рубль каждая.

По состоянию на 01.07.2019 Банком не размещены (и не размещаются) ценные бумаги, условия выпуска которых предполагают возможность конвертации в акции Банка, обязательства по опционам отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Информация о характере и величине статьи «Процентные доходы»

	на 01.07.2019	на 01.07.2018
от размещения средств в Банке России	8 659	13 883
от размещения средств в кредитных организациях	61	0
от размещения средств в банках-нерезидентах	7 664	0
по денежным средствам в банках-нерезидентах	115	0
от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе	264	4 195
от ссуд, предоставленных негосударственным коммерческим организациям	0	3 537
от ссуд, предоставленных гражданам (физическим лицам)	264	632
прочие	0	26
от вложений в ценные бумаги	27 244	0
Итого процентных доходов:	44 007	18 078

6.2. Информация о характере и величине статьи «Процентные расходы»

	на 01.07.2019	на 01.07.2018
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:		
юридических лиц - нерезидентов	3 509	3 953
негосударственных коммерческих организаций	2 094	2 092
граждан Российской Федерации	669	25
прочие	746	1 836
привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентных расходов:	3 509	3 958

6.3. Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по видам финансовых активов

	на 01.07.2019				
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прочие потери	Итого
Создание	20 065	0	0	3 494	23 559
Восстановление	20 403	0	0	4 544	24 947
Списание	0	0	0	0	0
итого изменения за 1 полугодие 2019 года	(338)	0	0	1 050	(1 388)

	на 01.07.2018				
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие потери	Итого
Создание	6 383	0	0	7 872	14 255
Восстановление	22 163	0	0	4 898	27 061
Списание	0	0	0	0	0
итого изменения за 1 полугодие 2018 года	15 780	0	0	(2 974)	12 806

6.4. Информация о чистой прибыли (убытках) от финансовых активов (обязательств), классифицированных в различные категории

	на 01.07.2019	на 01.07.2018
Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(890)	(0)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0

Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, всего, в т.ч.	16 763	X
от операций с ценными бумагами	0	X
от ссудной и приравненной к ней задолженности	16 763	X
Чистая прибыль (убыток) от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 590	X

6.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков:

	на 01.07.2019	на 01.07.2018
В составе прибыли	(1 595)	0
В составе убытков	0	(346)
Итого прибыль (убыток)	(1 595)	(346)

6.6. Комиссионные доходы и расходы

	на 01.07.2019	на 01.07.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	10 222	439
Комиссия за открытие и ведение счетов	461	250
Комиссия по выданным гарантиям	1 975	0
От осуществления переводов денежных средств	697	396
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	17	33
Прочее	53	47
Итого комиссионные доходы	13 407	1 165
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	509	248
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Комиссия за услуги по переводам	2 158	1 338
Прочее	293	143
Итого комиссионные расходы	2 960	1 729
Чистый комиссионный доход	10 447	(564)

6.7. Прочие операционные доходы

Основные компоненты статьи представлены следующим образом:

	на 01.07.2019	на 01.07.2018
Доходы от сдачи имущества в аренду	6 983	5 348
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	84	146
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	289	2 525
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	1 373
Доходы от выбытия (реализации) имущества	113	1 302
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	9 600	0
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	2 359	0
Прочее	373	84
Итого прочие операционные доходы	19 801	10 778

6.8. Операционные расходы

	на 01.07.2019	на 01.07.2018
Расходы на содержание персонала	51 003	45 459
Арендная плата	910	957
Убыток от выбытия имущества	0	26
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	3 607	3 548
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 979	569
Содержание основных средств и другого имущества	2 097	975
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 201	1 543
Списание стоимости материальных запасов	699	582
Уценка стоимости зданий, учтенных в составе основных средств	0	349
Страхование	320	132
Расходы от операций с привлеченными средствами (депозиты юридических лиц)	1 770	0
Прочее	2 621	758
Итого операционные расходы	70 207	54 898

Одним из наиболее существенных компонентов статьи являются расходы на содержание персонала, которые включает в себя следующие позиции:

	на 01.07.2019	на 01.07.2018
Краткосрочные вознаграждения, в том числе на:	50 950	45 382
оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	39 211	30 713
оплату других вознаграждений работникам	353	4 308
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	11 386	10 361
Долгосрочные вознаграждения	0	0
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда	53	77
Итого	51 003	45 459

Затраты на исследование и разработки, признанные в качестве расходов, в течение отчетного периода не производились. Также в отчетном периоде у Банка отсутствует прибыль (убыток) от прекращенной деятельности.

6.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. примечание 6.8. настоящей Пояснительной информации).

6.10. Возмещение (расход) по налогам

Возмещение (расход) по налогам на 01.07.2019 и 01.07.2018, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	на 01.07.2019	на 01.07.2018
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль	3 314	0
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 704)	(683)
Расходы (возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 271	446
Расходы по налогу на имущество	1 007	2 327
Расходы по прочим налогам и сборам	3	85
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	3 891	2 175

В течение 1 полугодия 2019 года ставка налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе) не изменялась, новые налоги не вводились. С 2019 года общая ставка НДС выросла с 18% до 20%.

	на 01.07.2019	на 01.07.2018
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль	3 314	0
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 704)	(683)
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	1 610	(683)

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	на 01.07.2019	на 01.07.2018
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	1 624	(19 874)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	325	(3 975)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	193	235
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	(1 022)	0
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (10%)	(766)	0
прочие разницы	(434)	767
Текущие расходы по налогу на прибыль за отчетный период	(1 704)	(2 973)

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, составила на 1 июля 2019 года 19 424 тыс.руб. (на 1 июля 2018 года: 9 265 тыс.руб.). Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим законодательством Российской Федерации. Основываясь на анализе ключевых финансовых показателей деятельности на 2019 год, содержащимся в утвержденном внутреннем документе Банка «Приоритетные виды и направления деятельности КБ «АКРОПОЛЬ» АО на период 2019 – 2021 гг.», не представляется возможным надежно оценить получение налогооблагаемой прибыли от банковской деятельности в 2019 году.

6.11. Прекращенная деятельность

Решение о прекращении одного или нескольких направлений деятельности Банка III принимались.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В отчетном периоде изменения в Учетную политику Банка, которые могли бы оказать влияние на компоненты собственных средств Банка, не вносились.

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	380 921
изменения прибыли или убытка за 1 полугодие 2018	(19 191)
изменения прочего совокупного дохода за 1 полугодие 2018	0
операции с акционерами (участниками) за 1 полугодие 2018	0
Балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	361 730
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	939 428
изменения прибыли или убытка за 1 полугодие 2019	14
изменения прочего совокупного дохода за 1 полугодие 2019	0
операции с акционерами (участниками) за 1 полугодие 2019	0
Балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	939 442

Статья «Изменение прибыли или убытка» за 1 полугодие 2019 года составила 14 тыс.руб. (содержащая в т.ч. корректировки резервов на возможные потери до размера оценочного резерва под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в размере 418 тыс.руб.).

В 1 полугодии 2019 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях Отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

	на 01.07.2019	на 01.07.2018
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	45 832	23 952
Перенос корреспондентских счетов, по которым существует риск понесения потерь, в движение денежных средств по прочим активам:	123	490
<i>остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях - корреспондентах</i>	<i>894</i>	<i>1 410</i>
<i>сформированный оценочный резерв под ОКУ</i>	<i>(771)</i>	<i>(920)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	45 709	23 462

По состоянию на 01 июля 2019 и 2018 годов все имеющиеся у Банка денежные средства, представленные в Отчете о движении денежных средств, доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет.

В Отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов (краткосрочных высоколиквидных вложений, свободно конвертируемых в денежные средства и подвергающихся незначительному риску изменения стоимости), обусловленные деятельностью Банка.

9. Информация о целях и политике управления рисками

Информация, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.asgorol.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в установленные Банком России сроки.

При раскрытии информации об управлении рисками и капиталом Банк обеспечивает соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков и требованиям законодательства Российской Федерации.

Управление рисками и капиталом является существенным элементом деятельности Банка и направлено на достижение приемлемого соотношения риска и доходности, минимизацию возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели деятельности Банка. Процедуры управления рисками, реализуемые Банком, направлены на выявление и анализ рисков, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур, мониторинг соблюдения лимитов.

Целями создания и функционирования системы управления рисками и капиталом в Банке являются: выявление, оценка, агрегирование рисков, и контроль за их объемами (управление рисками); оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка; планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Стратегия по управлению рисками и капиталом предполагает соответствие применяемых процедур управления рисками и капиталом стратегическим целям Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также направлена на последовательность и непрерывность их применения.

Процедуры оценки рисков и управления рисками интегрированы в процессы осуществления текущих операций и бизнес-планирование. Полномочия и ответственность участников системы управления рисками определяются Уставом Банка, внутренними положениями об органах управления, подразделениях Банка, а также «Стратегией управления рисками и капиталом в КБ «АКРОПОЛЬ» АО», иными внутренними документами, регламентирующими процедуры управления рисками.

В Банке создана и функционирует Служба управления рисками, независимая от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Служба управления рисками выявляет и оценивает риски в тесном сотрудничестве со всеми подразделениями Банка.

Основные цели, процедуры, политика управления рисками, в том числе значимыми для Банка, организационная структура органов управления и подразделений Банка, участвующих в процессе управления рисками и распределение полномочий и ответственности между ними, подходы к организации процессов управления рисками в Банке, порядок формирования и периодичность внутренней отчетности по рискам и ее использования органами управления и подразделениями Банка при принятии решений, механизмы внутреннего контроля описаны в действующей «Стратегии управления рисками и капиталом в КБ «АКРОПОЛЬ» АО», а также внутренних документах по управлению рисками и капиталом.

Банком определена склонность к риску в виде совокупности количественных и качественных показателей. Методы оценки и снижения рисков, процедуры контроля за их объемами утверждены в соответствующих внутренних документах.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных внутренним документом «Приоритетные виды и направления деятельности КБ «АКРОПОЛЬ» АО» на период 2019- 2021 гг.» (поддержание на определенном уровне показателей, характеризующих достаточность капитала, прибыльность деятельности, иных финансовых показателей). В рамках контроля за рисками проводится лимитирование операций, которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения.

В управлении рисками в Банке в пределах полномочий, определенных Уставом Банка, внутренними документами Банка, участвуют:

- Совет директоров Банка,
- Правление Банка,
- Председатель Правления Банка,
- Кредитный комитет,
- Служба управления рисками,
- Служба внутреннего аудита,
- Служба внутреннего контроля,
- иные структурные подразделения Банка.

По всем идентифицированным рискам, а также в отношении агрегированного объема риска, Службой управления рисками совместно с органами управления Банка и подразделениями, которые имеют полномочия и несут ответственность за управление рисками в рамках своих полномочий, разрабатываются меры контроля и управления. Характер предлагаемых мер управления и контроля над соответствующим риском зависит, в том числе, от результатов его оценки и динамики, результатов стресс-тестирования.

Наиболее значимыми для Банка являются: риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, операционный, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации; также в своей деятельности Банк учитывает следующие риски: правовой, стратегический, риск потери деловой репутации, страновой, регуляторный. Финансовые инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента, в отчетном периоде отсутствовали. Банк поддерживает в актуальном состоянии внутренние документы, регламентирующие управление рисками и капиталом.

В отношении каждого из видов рисков внутренними документами Банка, разработанными на основе требований Банка России, определена методология оценки, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, методы снижения риска, в отношении значимых рисков определена методология проведения стресс-тестирования.

Задачей Службы внутреннего аудита является анализ эффективности работы системы и процедур управления рисками и капиталом, проверка соблюдения этих процедур. Результаты проверок и оценки эффективности доводятся до сведения органов управления Банка.

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск является значимым для

Банка. Источником кредитного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов, а также иные операции, которым присущ кредитный риск.

Целью управления кредитным риском является поддержание его на уровне, определенном стратегическими задачами, на основе реализации системного подхода к управлению рисками, в том числе обеспечивающим соблюдение целевого уровня кредитного риска, а также максимальную сохранность активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, оценивая их кредитоспособность, так и на уровне Банка в целом, в том числе контролируя концентрацию кредитного риска.

В части управления кредитными рисками Банк применяет методы и процедуры, разработанные в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, с учетом принципа пропорциональности.

Для определения совокупной величины кредитного риска и в целях определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено в главе 2 и приложении 2 к Инструкции Банка России от 08.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Совокупный объем кредитного риска на 01.07.2019 составил 17 176 тыс.руб. Кредитный риск по внебалансовым обязательствам у Банка отсутствует.

Оценка кредитного риска проводится также в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран, географических регионов, видов экономической деятельности.

Система управления кредитным риском, включает в себя, в частности:

- регламентацию и стандартизацию кредитных процедур и документов (договоров);
- анализ и мониторинг кредитоспособности заемщика (контрагента) и всех параметров сделки;
- анализ влияния факторов кредитного риска (как в совокупности, так и отдельно) на показатели деятельности Банка;
- разделение подразделений Банка (должностных лиц), которые непосредственно осуществляют операции (деятельность) (генерируют кредитный риск), и подразделений Банка (должностных лиц), осуществляющих контроль кредитного риска и ответственных за управление им;
- распределение рисков (диверсификация по отраслям, срокам, регионам и т.д.).

Минимизация кредитного риска реализуется на основе принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, при соблюдении установленных лимитов риска, своевременной их актуализации. Основными инструментами регулирования и минимизации кредитного риска являются:

- тщательный отбор и всесторонняя экспертиза заемщиков (проектов);
- принятие обеспечения по выдаваемым кредитам (гарантиям);
- установление и контроль лимитов (в т.ч. ограничение кредитного риска на одного заемщика/группу связанных заемщиков);
- мониторинг состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резервов;
- мониторинг на регулярной основе финансово-хозяйственной деятельности заемщика (принципала);
- диверсификация риска по отраслям, срокам, регионам и т.д.;
- мониторинг предмета залога и справедливой стоимости заложенного имущества;
- отказ от выдачи кредита (принятия риска).

Идентификация риска концентрации в рамках управления кредитным риском осуществляется на основе анализа активов, подверженных кредитному риску. Выявление риска концентрации предусмотрено по типам заемщиков (контрагентов), видам экономической деятельности, их географической принадлежности, видам валют, видам предоставляемых продуктов. Основным инструментом по минимизации риска концентрации является установление и контроль лимитов, осуществляемый на ежедневной основе.

В рамках управления кредитным риском Банк контролирует соблюдение обязательных нормативов деятельности, установленных Банком России в отношении кредитного риска, в том числе в

рамках управления риском концентрации: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу лиц) (Н25), максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12). Также в своей практике Банк использует лимиты, ограничивающие концентрацию кредитного риска. Подверженность кредитному риску контролируется Банком на постоянной основе.

Порядок принятия решений о выдаче и изменении условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, полномочия должностных лиц и органов управления Банка, процедуры принятия решений по работе с проблемной задолженностью установлены во внутренних нормативных документах Банка.

В отчетном периоде Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение кредитного риска, установленные Банком России.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в форме 0409806. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Максимальный размер кредитного риска может значительно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам. Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску и подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов представлена в следующей таблице:

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019	из них: подверженных кредитному риску	Балансовая стоимость активов, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019	из них: подверженных кредитному риску
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	11 822	0	10 293	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	9 372	0	12 869	0
2.1	Обязательные резервы	9 371	0	9 353	0
3	Средства в кредитных организациях	34 009	34 009	26 309	26 309
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	696 042	0	702 623	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	388 219	3 496	386 363	204 264
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	357	0	357	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	177 459	0	178 848	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	27 617	27 568	12 499	10 080
14	Всего активов	1 344 897	65 073	1 330 161	240 653

Кредитный риск Банка сосредоточен в основном в финансовых организациях, преимущественно – нерезидентах.

В целях раскрытия информации о кредитном риске ниже приводится информация о качестве активов и о просроченных активах Банка. Данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

на 01.07.2019

Наименование	Сумма требования	Категория качества				Просроченная задолженность	Резерв на возможные потери фактически сформированный	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		I	II	III	IV					
Требования к кредитным организациям	58 059	55 573	0	1 721	765	X	1 178	1 178	382	(277)
Требования к юридическим лицам	4 833	4 267	112	299	155	155	320	320	320	(14)
Требования к физическим лицам	7 195	792	2 765	0	3 638	3 638	3 934	3 934	3 934	(177)
Итого	70 087	60 632	2 877	2 020	4 558	3 793	5 432	5 432	4 636	(418)

на 01.01.2019

Наименование	Сумма требования	Категория качества				Просроченная задолженность	Резерв на возможные потери фактически сформированный	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		I	II	III	IV					
Требования к кредитным организациям	236 037	232 937	0	2 335	765	X	1 326	1 326	410	X
Требования к юридическим лицам	2 833	777	473	1 450	133	121	953	953	953	X
Требования к физическим лицам	8 185	475	3 927	0	3 783	3 783	4 123	4 123	4 123	X
Итого	247 055	234 189	4 400	3 785	4 681	3 904	6 402	6 402	5 486	X

По данным таблицы на 01.07.2019, объем сформированных резервов на возможные потери существенно не отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже приведены сведения о реструктурированных активах и ссудах по состоянию на 01.07.2019, для сравнения приводятся соответствующие данные по состоянию на 01.01.2019:

Сведения о реструктурированных активах и ссудах

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4
I	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	70 087	247 055
I.1.	реструктурированные активы, всего:	25	36
	доля в общей сумме активов, %	0,0%	0,0%

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

Виды обеспечения	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Поручительство, в т.ч.	1 914	3 954
Принято в уменьшение расчетного резерва	0	0
Имущество, в т.ч.	1 880	3 770
недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	0	0
транспортные средства, принятые в уменьшение резерва	0	0
Ценные бумаги (векселя), в т.ч.	0	0
принятые в уменьшение резерва	0	0

Далее раскрывается информация по кредитному риску и о значительных концентрациях кредитного риска Банка в отношении следующих классов финансовых активов, по которым Банк несет риск в своей деятельности в отчетном периоде:

1) классифицированные в категорию «Учитываемые по амортизированной стоимости»

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 618	0	26	3 644
Оценочный резерв под ОКУ	(122)	0	(26)	(148)

2) прочие финансовые активы, по которым Банк производит оценку ожидаемых кредитных убытков

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства в других банках	34 066	-	765	34 831
Оценочный резерв под ОКУ	(57)	0	(765)	(822)
Прочие финансовые активы	23 155	-	3 657	26 812
Оценочный резерв под ОКУ	(118)	0	(3 657)	(3 775)
Итого	57 221	-	4 422	61 634
Итого оценочный резерв под ОКУ	(175)	-	(4 422)	(4 597)

Признание и оценка ожидаемых кредитных убытков являются одними из методов управления кредитным риском.

Применяемая Банком практика управления кредитным риском представляет собой комплекс мероприятий и процедур, в том числе связанных с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, и регламентируется внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Учитывая характеристики финансовых инструментов, в отношении ссуд физическим и юридическим лицам, а также финансовых инструментов и средств в банках, Банк определил, что дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. В отношении дебиторской задолженности дефолтом договора считается попадание договора в группу просрочки свыше 90 дней.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений, или

- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.
- нарушение графика выплаты суммы основного долга или процентов на срок более 30 дней.

Списание финансового инструмента за счет соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки предусмотрено на основании решений Совета директоров Банка, и в случае, когда финансовый инструмент определен как безнадежный к взысканию и все необходимые процедуры по возвращению финансового инструмента завершены. Указанное решение о списании принимается после рассмотрения информации об изменениях в финансовом положении контрагента, таких, как отсутствие возможности производить выплаты по финансовому инструменту, иных существенных факторов, влияющих на способность контрагента производить выплаты, и, когда поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

Банк использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание такого финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту путем сравнения:

(а) оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и

(б) оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

Допущения и исходные данные, используемые Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков или определения степени увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, включают в себя, в том числе: внутреннюю информацию за прошлые периоды или информацию из отчетов о рейтингах; допущения относительно ожидаемого срока действия финансовых инструментов и сроков продажи обеспечения.

Банк анализирует макроэкономическую статистику и прогнозную макроэкономическую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, которая может повлиять на риск дефолта по инструменту. В своей практике Банк ориентируется на данные Банка России, Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики.

Для калибровки вероятности дефолта Банк в своих моделях использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например: динамика цены на нефть, темпы инфляции, динамика валового внутреннего продукта, валового накопления, денежной массы в национальном определении, кредита нефинансовым организациям и населению в рублях и иностранной валюте.

- темпы роста ВВП;
- отношение Долг/ВВП;
- уровень безработицы;
- уровень инфляции;
- базовые ставки;
- обменные курсы.

Изменения в моделях оценки или значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, отсутствуют.

Банк должен списать выданный (размещенный) заем или депозит или часть займа или депозита, если у него отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части.

В целях объяснения изменений оценочного резерва под убытки и причин таких изменений, в таблице ниже приведена сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по

вышеуказанным классам финансовых инструментов:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018, в том числе	1 844	-	4 558	6 402
по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	355	-	36	391
по прочим финансовым активам, по которым Банк производит оценку ожидаемых кредитных убытков	1 489	-	4 522	6 011
Изменение оценочного резерва под ОКУ за 1 полугодие 2019 года, в том числе	(1 278)	-	(110)	(1 388)
по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	233	-	10	243
по прочим финансовым активам, по которым Банк производит оценку ожидаемых кредитных убытков	1 045	-	100	1 145
Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля 2019, в том числе	566	-	4 448	5 014
по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	122	-	26	148
по прочим финансовым активам, по которым Банк производит оценку ожидаемых кредитных убытков	444	-	4 422	4 866

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах, подверженных кредитному риску, в разрезе уровней кредитных рейтингов (используется внешний рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством Standard & Poor's или приведенный к нему) по состоянию на 01.07.2019:

	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Этап 1	32 481	195	28 163	60 839
Этап 2	0	0	0	0
Этап 3	0	0	4 448	4 448
Итого	32 481	195	32 611	65 287

9.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы; рыночный риск Банка включает в себя фондовый, процентный и валютный риски.

Для оценки рыночного риска, являющимся значимым для Банка, и требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска Банк использует стандартизированный подход, предусмотренный Положением Банка России № 511-П и Инструкцией Банка России № 180-И.

Банк подвержен рыночному риску в связи с проведением операций с ценными бумагами, наличием открытых позиций по валютам. Рыночный риск рассчитывается Банком ежедневно.

Минимизация рыночного риска реализуется на основе принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных рыночному риску, при соблюдении установленных лимитов риска, своевременной их актуализации. С целью минимизации рыночного риска при работе на рынке ценных бумаг Банком ведется аналитическая работа по оценке конъюнктуры рынка и качества эмитентов, осуществляется установление и контроль лимитов операций, диверсификация вложений в финансовые инструменты/снижение концентраций (в разрезе инструментов/валют/эмитентов и проч.), капитал поддерживается на уровне, достаточном для покрытия рисков.

По данным на отчетную дату Банком сформирован портфель ценных бумаг в объеме 696 042 тыс.руб.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае реализации факторов рыночного риска из-за исключительных, но вероятных событий Банком проводится регулярное стресс-тестирование рыночного риска.

В соответствии с утвержденными внутренними документами по вопросам управления валютным риском, в Банке определен порядок ежедневного расчета чистых позиций по финансовым инструментам, установлены лимиты операций с ними. Банк осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции и соблюдения лимитов. Банк придерживается консервативной политики управления валютным риском, открывая позиции и осуществляя сделки преимущественно в долларах США и евро, и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, установленных Банком России.

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 открытая валютная позиция не превышала 2% от капитала Банка (ОВП составила соответственно 1.8109% и 1.1181% от размера собственных средств), в связи с чем размер валютного риска не принимается в расчет величины рыночного риска.

Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий рыночному риску в целом и отдельным его составляющим, и учитывается в процессе управления рыночным риском. Лимиты концентрации, связанные с рыночным риском, устанавливаются органами управления Банка, информация об их соблюдении предоставляется Службой управления рисками в рамках отчетности о рисках и капитале.

Информация о величине рыночного риска на 01.07.2019 и 01.01.2019 представлена в следующей таблице:

№ п/п	Наименование риска	Значение	
		на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Процентный риск	13 628	33 847
2	Общий риск	1 477	1 288
3	Специальный риск	12 151	32 559
4	Фондовый риск	0	0
5	Общий риск	0	0
6	Специальный риск	0	0
7	Валютный риск (BP)	0	0
8	Товарный риск (TP)	0	0
9	Рыночный риск (PP)	170 350	423 088

Существенное снижение величины рыночного риска связано в основном с изменением методики расчета коэффициента рублевого фондирования с 01.01.2019, участвующего в расчете величины специального риска по ценным бумагам относящимся к категории «без риска», согласно Положению Банка России №511-П.

Ниже представлен анализ чувствительности справедливой стоимости портфеля облигаций Банка к разумно возможным изменениям его параметров с отражением влияния на финансовый результат и капитал по состоянию на 01.07.2019.

Справедливая стоимость портфеля облигаций, оцениваемого по ССЧПУ	Увеличение, %	Влияние на прибыль и капитал	Уменьшение, %	Влияние на прибыль и капитал
696 042	2	5 057	2	(5 057)

9.3. Процентный риск

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основной целью управления процентным риском является поддержание его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его акционеров и кредиторов, устойчивому развитию Банка в рамках принятой стратегии развития, а также минимизация этого риска в пределах прибыльности Банка и ликвидности. Управление процентным риском осуществляется в соответствии с «Положением по управлению процентным риском банковского портфеля в КБ «АКРОПОЛЬ» АО» и «Стратегией управления рисками и капиталом в КБ «АКРОПОЛЬ» АО» путем оптимизации структуры активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, на основе анализа разрывов.

В целях выявления (идентификации) процентного риска используется следующая информация: информация о бизнес-процессах; отчетность Банка, предоставляемая в Банк России; информация внутренних и внешних проверок; внутренние документы Банка, принятые в рамках реализации процентной политики; другая доступная информация, влияющая на управление и оценку процентного риска Банка.

Непосредственными источниками процентного риска являются инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок (преимущественно кредиты и депозиты).

В качестве основного метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы

отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

В целях управления процентным риском, признанным Банком значимым, применяется регулярный пересмотр, взвешенный и гибкий подход при установлении процентных ставок, проводится анализ разрывов активов и пассивов по срокам их возврата и востребования, процентным ставкам, планирование показателей деятельности Банка, в том числе процентного риска, осуществляется стресс-тестирование по различным сценариям, установлены показатели склонности к риску и лимиты.

Подразделение, осуществляющее измерение и мониторинг процентного риска, контроль за соблюдением лимитов процентного риска, подготовку внутренней отчетности по процентному риску (Служба управления рисками), является независимым от подразделений, ответственных за принятие процентного риска.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на финансовый результат) на 200 и 400 базисных пунктов по данным формы отчетности 0409127:

на 01.07.2019									
Наименование показателя	Времен- ной интервал до 30 дней	Времен- ной интервал от 31 до 90 дней	Времен- ной интервал от 91 до 180 дней	Времен- ной интервал от 181 дня до 1 года	Времен- ной интервал от 1 года до 2 лет	Времен- ной интервал от 2 до 3 лет	Времен- ной интервал от 3 до 4 лет	Времен- ной интервал от 4 до 5 лет	Времен- ной интервал от 5 до 7 лет
Совокупный ГЭП	383 367	(9 085)	(6 557)	(7 202)	(3 102)	(3 693)	(3 916)	(145 520)	-
Изменение чистого процентного дохода:									
+ 200 базисных пунктов	7 347,61	(151,41)	(81,96)	(36,01)					
- 200 базисных пунктов	(7 347,61)	151,41	81,96	36,01					
+ 400 базисных пунктов	14 695,22	(302,82)	(163,93)	(72,02)					
- 400 базисных пунктов	(14 695,22)	302,82	163,93	72,02					
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500					

на 01.01.2019									
Наименование показателя	Времен- ной интервал до 30 дней	Времен- ной интервал от 31 до 90 дней	Времен- ной интервал от 91 до 180 дней	Времен- ной интервал от 181 дня до 1 года	Времен- ной интервал от 1 года до 2 лет	Времен- ной интервал от 2 до 3 лет	Времен- ной интервал от 3 до 4 лет	Времен- ной интервал от 4 до 5 лет	Времен- ной интервал от 5 до 7 лет
Совокупный ГЭП	179 939	199 997	(5 138)	(17 787)	(1 957)	(3 467)	(3 871)	(144 960)	-
Изменение чистого процентного дохода:									
+ 200 базисных пунктов	3 448,71	3 333,15	(64,23)	(88,94)					
- 200 базисных пунктов	(3 448,71)	(3 333,15)	64,23	88,94					
+ 400 базисных пунктов	6 897,42	6 666,30	(128,45)	(177,87)					
- 400 базисных пунктов	(6 897,42)	(6 666,30)	128,45	177,87					
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500					

В целях минимизации потерь от процентного риска Банк в своей практике стремится к согласованности активов и пассивов по суммам и срокам их погашения и востребования, а также способам установления процентных ставок.

Службой внутреннего аудита проводится проверка эффективности процедур управления процентным риском. По результатам проверки, в случае необходимости, предусмотрены рекомендации по изменению процедур и методов управления процентным риском.

9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без

понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Недостаточная или избыточная ликвидность, возникающая в результате несбалансированности требований и обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка, качества активов, и проч.), могут являться причиной возникновения риска ликвидности.

Целью управления риском ликвидности, являющимся значимым для Банка, является обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами, избежание финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения/возникновения внешних или внутренних факторов риска ликвидности, поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью, минимизация риска ликвидности.

Оперативное управление ликвидностью осуществляет Казначейство Банка. Нормативы ликвидности контролируются и соблюдаются Банком на ежедневной основе. Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для финансирования деятельности как в условиях стабильности, так и в стрессовых ситуациях. Органы управления Банка в рамках своей компетенции интегрированы в политику и процедуры управления риском ликвидности.

Служба управления рисками осуществляет мониторинг, оценку уровня риска ликвидности, доведение информации о риске ликвидности до органов управления и сотрудников Банка, разработку мер по минимизации риска ликвидности.

Политика управления риском ликвидности реализуется в соответствии с утвержденными и систематически актуализируемыми внутренними документами, предусматривающими систему требований к организации работы по управлению ликвидностью и регулярность обеспечения органов управления Банка информацией о состоянии ликвидности, в том числе в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности.

Процедуры по управлению риском ликвидности, принятые в Банке, включают в себя, в частности:

- установление факторов его возникновения;
- прогнозирование и мониторинг нормативов и показателей ликвидности на соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних нормативных документов;
- порядок проведения анализа состояния ликвидности;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов для защиты от непредвиденных разрывов ликвидности;
- поддержание пассивной базы, диверсифицированной по клиентам, валютам, источникам, срокам привлечения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности;
- систему внутренней отчетности по риску ликвидности;
- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка.

В рамках реализации политики по управлению ликвидностью в Банке разработан и утвержден «План действий, направленных на восстановление ликвидности», содержащий меры по управлению риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

При управлении риском ликвидности Банком учитывается и контролируется также риск концентрации, который может возникнуть, в частности, при высокой концентрации кредитного риска, концентрации однородных финансовых инструментов, концентрации портфелей ценных бумаг, источников финансирования ликвидности, при высокой зависимости от крупных кредиторов/групп связанных кредиторов и пр.

В процессе управления ликвидностью, Банк также контролирует значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности на основании отчетности по форме № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», текущий уровень которых свидетельствует о сохранении Банком определенного избытка ликвидности, что позволяет обеспечить безусловное выполнение обязательств Банка перед клиентами, соответствует сложившимся внешним факторам и рискам, стратегии развития и текущему этапу деятельности Банка.

14	Избыток (дефицит) ликвидности	930 592	0	897 492	0	890 199	0	881 683	0	725 451
15	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	427,3	0	357,1	0	343,6	0	328,3	0	170,0

Анализ состояния ликвидности
по состоянию на 01.01.2019

№ п/п	Наименование статей	до востреб. и до 30 дней	от 31 до 90 дней	нараст. итогом	от 91 до 180 дней	нараст. итогом	от 181 дня до года	нараст. итогом	свыше года	нараст. итогом
1	2	3	4		5		6		7	
АКТИВЫ										
1	Денежные средства	39 641	0	39 641	0	39 641	0	39 641	0	39 641
2	Вложения в торговые ценные бумаги	702 623	0	702 623	0	702 623	0	702 623	0	702 623
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	184 044	202 429	386 473	673	387 146	883	388 029	2 489	390 518
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	6 975	0	6 975	0	6 975	8	6 983	0	6 983
7	ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	933 283	202 429	1 135 712	673	1 136 385	891	1 137 276	2 489	1 139 765
ПАССИВЫ										
8	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Средства клиентов, из них:	188 479	2 433	190 912	6 238	197 150	19 600	216 750	156 743	373 493
9.1.	вклады физических лиц	41 862	1 392	43 254	5 811	49 065	15 491	64 556	0	64 556
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства	7 128	761	7 889	24 284	32 173	1 743	33 916	1	33 917
12	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	195 607	3 194	198 801	30 522	229 323	21 343	250 666	156 744	407 410
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Избыток (дефицит) ликвидности	737 676	0	936 911	0	907 062	0	886 610	0	732 355
15	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	377,1	0	471,3	0	395,5	0	353,7	0	179,8

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные Банком России нормативы ликвидности.

Значения нормативов ликвидности по состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года представлены ниже:

Наименование	Допустимое значение	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	285,540	369,9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	504,971	472,1
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	0,286	0,3

9.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Ниже представлена информация о размере операционного риска, а также о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска:

Наименование статьи	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	11 706	14 951
чистые процентные доходы	50 116	63 759
чистые непроцентные доходы	32 005	37 281
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	146 325	186 888

Банк в своей практике использует базовый индикативный подход (Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска») для количественной оценки операционного риска и определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска. Также, учитывая природу операционного риска, Банк анализирует и оценивает операционный риск с использованием метода оценочных карт, что позволяет охватить все направления деятельности Банка, виды операций, факторы возникновения риска (внутренние и внешние).

Выявление и оценка операционного риска осуществляется на постоянной основе Службой управления рисками, на базе информации, выявленной самостоятельно, а также полученной от подразделений Банка. Политика управления операционным риском предполагает выявление, оценку и контроль операционных рисков во всех существенных продуктах, услугах, бизнес-процессах и системах, направлениях деятельности, как уже имеющихся, так и планируемых к внедрению. С целью управления и контроля за операционным риском, являющимся значимым для Банка, разработано и утверждено «Положение об организации управления операционным риском в КБ «АКРОПОЛЬ» АО». Основными целями управления операционным риском являются: поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его акционеров и кредиторов, устойчивому развитию Банка в рамках принятой стратегии развития Банка, минимизация потерь, связанных с реализацией операционного риска, сокращение сбоев и ошибок, которые могут приводить к недополучению прибыли (убыткам), обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка, удержание и укрепление Банком конкурентных позиций и выполнение стратегии развития путем сохранения стабильности и устойчивости, положительной деловой репутации у существующих и потенциальных клиентов, повышение эффективности работы Банка в целом.

В целях минимизации операционного риска Банк на текущем этапе развития, с учетом результатов его оценки и динамики, использует следующие основные методы и процедуры:

- выполнение требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка, обеспечивая их практическую реализацию;
- реализация принципа разделения функций исполнения и контроля, который соблюдается при совершении любых операций и сделок;
- соблюдение порядка принятия решений о проведении операций и сделок, об участии Банка в кредитных и других проектах в соответствии с полномочиями сотрудников и органов Банка, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- обеспечение четкого разделения обязанностей между различными подразделениями и сотрудниками Банка, во избежание конфликта интересов;
- использование системы лимитов и индикаторов, которая позволяет контролировать уровень операционного риска и реагировать в случае достижения ими критического уровня;
- стандартизация и регламентация основных банковских операций и сделок;
- подбор квалифицированных специалистов и повышение квалификации персонала;

- соблюдение принципов профессиональной этики и обычаев делового оборота;
- обеспечение информационной безопасности Банка, соблюдение коммерческой и банковской тайны;
- разработка комплексных мер по минимизации операционного риска и обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Важное место в системе управления рисками занимает также управление рисками нарушения информационной безопасности и информационных систем. В Банке построена адекватная система управления информационной безопасностью, соблюдены все меры по противодействию угрозам безопасности, несанкционированному доступу и утечке информации. Работа по обеспечению информационной безопасности Банка организована в соответствии с требованиями Банка России, ФСБ, ФСТЭК, прочих регуляторов в области информационной безопасности и соответствует нормативно-правовым и внутренним документам Банка.

Задачи, компетенция и обязанности подразделений и органов управления Банка, деятельность которых связана с принятием и управлением операционным риском, распределены таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию операционного риска, и управление операционным риском (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности) не являлись функциями одного подразделения.

9.6. Риск концентрации

Управление риском концентрации входит в систему управления рисками Банка. Банк определяет риск концентрации как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Необходимость управления риском концентрации определяется значительным размером возможных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

К факторам (источникам) возникновения риска концентрации можно отнести, в частности, операции с крупными клиентами, операции на крупные суммы, однородные многочисленные операции, принятие однотипного залога и проч. – то есть операции, сгруппированные по одному признаку связанности, вызывающие снижение диверсификации по отношению к общей совокупности (общему объему аналогичных финансовых инструментов, общему объему активов, собственных средств или прибыли Банка). Чтобы избежать излишней концентрации риска, Банком разработаны и применяются различные политики и процедуры (преимущественно используется система лимитов).

Процедуры по управлению риском концентрации в отношении каждого принимаемого Банком риска и в целом включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования органов управления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Процедуры управления риском концентрации, применяемые в Банке, соответствуют характеру и сложности совершаемых операций.

Основными применяемыми способами определения концентрации рисков являются – ежедневный контроль установленных лимитов, анализ структуры баланса, мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, ежедневный контроль за нормативами кредитного риска, регулярный анализ кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, мониторинг ликвидности в разрезе валют, анализ источников доходов, источников ликвидности, клиентской базы, и проч.

Полномочия и ответственность участников системы управления риском концентрации определяются Уставом Банка, внутренними положениями о коллегиальных и рабочих органах управления и подразделениях Банка, регламентируются в документах Банка по управлению рисками и капиталом.

Информация о риске концентрации Банка анализируется и отражается в составе отчетности, формируемой Службой управления рисками.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. Ниже представлена информация о концентрации активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 01.07.2019:

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы					
1	Денежные средства	11 822	0	0	11 822
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 327	0	0	9 327
2.1	Обязательные резервы	9 371	0	0	9 371
3	Средства в кредитных организациях	1 576	32 433	0	34 009
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	696 042	0	0	696 042
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	388 219	0	0	388 219
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	357	0	0	357
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	177 459	0	0	177 459
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	27 617	0	0	27 617
14	Итого активов	1 312 464	32 433	0	1 344 897
Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	209 591	140 710	23 034	373 335
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	209 591	140 710	23 034	373 335
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	49 706	1	37	49 744
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	23 238	0	0	23 238
21	Прочие обязательства	8 839	37	6	8 882
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
23	Итого обязательств	241 668	140 747	23 040	405 455
	Чистая балансовая позиция	1 070 796	(108 314)	(23 040)	939 442

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019, в тыс.руб.:

№		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы					
1	Денежные средства	10 293	0	0	10 293
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 869	0	0	12 869
2.1	Обязательные резервы	9 353	0	0	9 353
3	Средства в кредитных организациях	1 016	25 293	0	26 309
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	702 623	0	0	702 623
5	Чистая ссудная задолженность	186 207	0	200 156	386 363
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	357	0	0	357
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	178 848	0	0	178 848
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	12 484	0	15	12 499
13	Итого активов	1 104 697	25 293	200 171	1 330 161
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	205 532	140 710	6 026	352 268
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	63 029	0	13	63 042
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	24 942	0	0	24 942
21	Прочие обязательства	13 422	100	1	13 523
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	Итого обязательств	243 896	140 810	6 027	390 733
	Чистая балансовая позиция	860 801	(115 517)	194 144	939 428

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличие денежных средств, основных средств и нематериальных активов классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

10. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения достижения стратегических целей Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1) должен составлять не менее 4,5%, основного (Н1.2) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (Н1.0) – 8%.

В отчетном периоде Банк осуществлял контроль за соблюдением надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Информация о надбавках представлена в таблице:

Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала):	на 01.07.2019	на 01.01.2019
надбавка поддержания достаточности капитала	2,000	1,875
антициклическая надбавка	0	0

На 01.07.2019 минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составляет 2,000%.

Фактическое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка на 01.07.2019 составило 2,000%.

Согласно решению Совета Директоров Банка России, величина антициклической надбавки осталась на прежнем уровне – 0%.

Банк выполняет требования Банка России относительно обязательных нормативов (согласно данным формы 0409135), в том числе по нормативам достаточности капитала с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на отчетную дату Инструкцией Банка России № 180-И.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 01.07.2019 составило 10,000% при фактическом значении – 202,951%, норматива достаточности базового капитала – 6, 500% при фактическом значении – 218,748%.

В отчетном году Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала. Капитал Банка достаточен для покрытия рисков, обеспечения гибкости при функционировании Банка. В течение отчетного периода показатели нормативов достаточности капитала существенно превышали законодательно установленные минимальные границы.

Величина базового капитала, доступного для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) находится на достаточном уровне и на 01.07.2019 составляет 212,7479%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (Н1.4) на отчетную дату: 63,2%; на 01.01.2019: 20,3%. Значение Н1.4 на 01.07.2018 раскрыто в составе формы 0409813 в целях представления информации пользователям в динамике. В отчетном периоде наблюдался существенный рост значения норматива Н1.4, в основном за счет роста основного капитала Банка, который был обеспечен включением в расчет с даты получения аудиторского заключения за 2018 год безвозмездного финансирования, предоставленного Банку акционером). Значение норматива Н1.4 по-прежнему значительно превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Банком России в размере 3%.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банк осуществляет прогнозирование, мониторинг нормативов, стресс-тестирование достаточности капитала и значимых рисков, использует систему сигнальных значений и лимитов.

Политика в области управления капиталом ориентируется на соблюдение требований Банка России, достижение стратегических целей развития Банка, эффективное использование капитала. С этой целью разработаны и применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков на постоянной основе.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом планируемого объема операций, величины рисков, соблюдения установленных нормативными актами и стратегией развития Банка пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной стратегии развития, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов

операций и размера принимаемых рисков размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

В рамках реализации внутренних процедур и подходов к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, в Банке разработана и последовательно применяется «Стратегия управления рисками и капиталом в КБ «АКРОПОЛЬ» АО».

Политика и процедуры управления капиталом соответствуют стратегическим целям Банка, характеру и масштабам деятельности Банка. Они включают такие основные элементы, как:

- определение потребности в капитале;
- планирование достаточности капитала;
- агрегирование рисков, установление лимитов риска;
- планирование капитала по структуре и объему;
- распределение капитала;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- контроль соблюдения лимитов риска;
- стресс-тестирование;
- оценка достаточности капитала.

Внутренние документы Банка определяют плановый (целевой) уровень капитала, а также плановую структуру капитала и источники его формирования. Планирование капитала является неотъемлемой частью процесса бизнес-планирования в Банке.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью методологии и процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур внутренним документам Банка и требованиям Банка России, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также последовательностью их применения, осуществляется со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита.

Информация о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России № 646-П, в том числе обо всех условиях и сроках их выпуска, погашения, конвертации, иных операций с ними, и о существенных изменениях данных инструментов, а также об основных характеристиках инструментов капитала.

Данная информация подробно раскрыта в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» Раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала».

Инструменты основного капитала:

Уставный капитал

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала раскрыта в п.5.17 настоящей Пояснительной информации.

Резервный фонд

В Банке создан Резервный фонд в размере, предусмотренном Уставом Банка (18,8% от размера уставного капитала Банка).

В соответствии с Уставом Банка, Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Резервный фонд	26 320	26 320

Инструменты дополнительного капитала:

Субординированный депозит

По состоянию на 01.07.2019 Банком заключен один договор субординированного депозита № BR/AC-01 от 27.11.2002 с Compagnie Financière du Lion d'Argent S.A. Luxembourg, Geneva Branch на сумму 140 651 тыс.руб., сроком погашения - бессрочный.

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена в таблице:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Основной капитал	729 616	230 801
Дополнительный капитал	284 109	776 276
Собственный капитал	1 013 725	1 007 077

11. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами: Условия операций (сделок), проводимых Банком в отчетный период со связанными сторонами, не отличались от условий операций (сделок) с другими клиентами.

В таблице ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами:

№	Наименование	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
		Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Актив					
1	Предоставленные ссуды, всего	0	325	0	475
1.1	Оценочные резервы под ОКУ	0	(11)	0	0
1.1.1.	В том числе: просроченные ссуды	0	0	0	0
1.1.2.	Оценочные резервы под ОКУ	0	0	0	0
2	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
3	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
3.1.	Оценочные резервы под ОКУ	0	0	0	0
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
4.1.	Оценочные резервы под ОКУ	0	0	0	0
Обязательства					
5	Полученные субординированные кредиты	0	0	0	0
6	Средства на счетах, в том числе:	244	5 041	1 010	6 424
6.1.	привлеченные депозиты	0	0	0	0
7	Выпущенные векселя	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства					
8	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами:

№ п/п	Наименование	на 01.07.2019		на 01.07.2018	
		Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы	0	31	24	216
2	Процентные расходы	0	0	(38)	(81)
3	Чистые процентные доходы (расходы)	0	31	(14)	135
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	63
5	Комиссионные доходы	0	16	4	67
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0
7	Прочие операционные доходы	9 600	14	0	13
8	Прочие операционные расходы	(211)	0	0	0
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	9 389	61	(10)	278

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка и Совет директоров Банка):

за 1 полугодие 2019 года	
Краткосрочные вознаграждения	8 144
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0
Выходные пособия	0
Выплаты на основе акций	0
Итого	8 144

12. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

В отчетном периоде Банк не вносил изменений в учредительные документы относительно изменения уставного капитала, в том числе о дополнительных выпусках акций, на условиях публичного размещения и льготным ценам. Основания для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию отсутствуют.

09.08.2019

Председатель Правления



И.В. Ованова

Главный бухгалтер




Н.А. Ларина