

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
коммерческого банка «АКРОПОЛЬ» акционерного общества
за 1 квартал 2020 года**

Москва, 2020

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	6
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности	6
3.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности	6
3.3.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
4.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики	7
4.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
4.2.	Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной отчетности	19
4.3.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	25
5.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	25
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	25
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
5.3.	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	27
5.4.	Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения	28
5.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29
5.6.	Аренда	30
5.7.	Прочие активы	30
5.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31
5.9.	Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль	32
5.10.	Прочие обязательства	32
5.11.	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	32
5.12.	Средства акционеров	33
5.13.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	34
6.1.	Информация о характере и величине статьи «Процентные доходы»	34
6.2.	Информация о характере и величине статьи «Процентные расходы»	34
6.3.	Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по видам финансовых активов	34
6.4.	Информация о чистой прибыли (убытках) от финансовых активов (обязательств), классифицированных в различные категории	35
6.5.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	35
6.6.	Комиссионные доходы и расходы	35
6.7.	Прочие операционные доходы	36
6.8.	Операционные расходы	36
6.9.	Возмещение (расход) по налогам	36
6.10.	Прекращенная деятельность	38
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	38
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	38
9.	Информация о целях и политике управления рисками	39
9.1.	Кредитный риск и кредитный риск контрагента	40
9.2.	Рыночный риск	48
9.3.	Процентный риск банковского портфеля	49
9.4.	Риск ликвидности	51
9.5.	Операционный риск	55
9.6.	Риск концентрации	56
10.	Управление капиталом	59
11.	Операции со связанными сторонами	62
12.	Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	63

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 – 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 квартал 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания 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.

¹ В отчетном периоде Банк не формировал резервы в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У.

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

- 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 01.04.2020 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 вкладчиков в размере не более 1 400 000 рублей каждому вкладчику в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.04.2020 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 квартала 2020 года изменений в составе Совета директоров не происходило. По состоянию на 01.04.2020 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 01.04.2020 владеет акциями КБ «АКРОПОЛЬ» АО в количестве 4 800 000 шт. обыкновенных именных акций (3,4286% уставного капитала).

По состоянию на 01.04.2020 Давыдович Е.В. владеет 100% акций в уставном капитале НАО «РИТУМ ИНВЕСТ», НАО «ЭЛЛИПС-А», НАО «ДИАЛОГ-АКРОПОЛЬ», НАО «ВЕСТА ТРАСТ», НАО «ТЕХНОЛОГИЯ И ИНДУСТРИЯ», являющихся акционерами Банка.

Компании-акционеры Банка (НАО «ДИАЛОГ-АКРОПОЛЬ», НАО «ТЕХНОЛОГИЯ И ИНДУСТРИЯ», НАО «ЭЛЛИПС-А», НАО «РИТУМ ИНВЕСТ», НАО «ВЕСТА ТРАСТ», ООО Фирма «Маренол») находятся по состоянию на 01.04.2020 в процессе ликвидации согласно принятым 16.10.2019 года решениям их единственного акционера и участника. В ходе ликвидации в 2020 году акции Банка будут переданы Давыдовичу Е.В. и Овановой И.В. при распределении имущества ликвидируемых обществ, оставшегося после удовлетворения заявленных требований кредиторов (передача акций осуществлена 16.04.2020). Предварительное согласие Банка России на передачу акций получено 20.01.2020. Изменение структуры владения не повлияет на стратегические планы и задачи Банка, а также на их исполнение.

В течение 1 квартала 2020 года изменений в составе Правления Банка не происходило.

По состоянию на 01.04.2020 единоличным исполнительным органом КБ «АКРОПОЛЬ» АО является Председатель Правления Ованова И.В. Коллегиальным 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», являющегося акционером Банка на 01.04.2020.

Ованова И.В., ООО ФИРМА «МАРЕНОЛ», Давыдович Е.В., НАО «РИТУМ ИНВЕСТ», НАО «ЭЛЛИПС-А», НАО «ДИАЛОГ-АКРОПОЛЬ», НАО «ВЕСТА ТРАСТ», НАО «ТЕХНОЛОГИЯ И ИНДУСТРИЯ» образуют одну группу лиц (доля группы лиц в уставном капитале Банка составляет 100%) в соответствии пунктами 1, 8, 9 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 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 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 – 31.03.2020.

Официальный курс на отчетные даты составлял:

	31.03.2020	31.12.2019
Доллар США	77,7325	61,9057
Евро	85,7389	69,3406

Числовые показатели, представленные в настоящей Пояснительной информации, (в том числе в формате таблиц) и имеющие денежное выражение, представлены в тысячах рублей (далее – «тыс.руб.»), имеющие относительное выражение – в размерности «процентов» (далее - %), 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 2020 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 акционеров и 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 квартала 2020 года совокупный финансовый результат деятельности Банка составил: -14 072 тыс.руб., по итогам 1 квартала 2019 года: -6 703 тыс.руб.

На совокупный финансовый результат отчетного периода оказали влияние преимущественно: процентные доходы (20 731 тыс.руб.), прочие операционные доходы (1 604 тыс.руб.), комиссионные доходы (1 257 тыс.руб.), операционные расходы (36 345 тыс.руб.).

Процентные доходы (20 731 тыс.руб.) получены Банком в основном от размещения свободных денежных средств в кредитных организациях (11 037 тыс.руб.) и в ценные бумаги (9 583 тыс.руб.).

За 1 квартал 2020 года величина активов и капитала существенно не изменились (-3% и -1% соответственно), характер основных операции Банка также не претерпел существенных изменений – по-прежнему, активы Банка преимущественно размещаются на финансовых рынках и имеют высокую ликвидность. Объем и структура обязательств Банка достаточно стабильны, в них преобладают средства корпоративных клиентов.

3.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

В 1 квартале 2020 года наблюдается ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах,
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

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 2020 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», Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах (допущениях) непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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, справедливая стоимость, либо иная первоначальная оценка, определяемая, в том числе, исходя из приведенной стоимости денежных потоков, связанных с приобретением актива.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются):

- ✓ по справедливой стоимости (для активов, классифицированных в следующие категории: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
- ✓ путем создания резервов на возможные потери, их корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- ✓ путем амортизационных отчислений в процессе эксплуатации;
- ✓ в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков (по активам, либо дебиторской задолженности, оценка которых предполагает определение приведенной стоимости).

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.

Переоценка в результате изменений условий договоров, влекущих пересмотр ожидаемых денежных потоков (по активам, либо дебиторской задолженности, оценка которых предполагает определение приведенной стоимости) отражается без использования контрсчетов.

На обесценение проверяются следующие виды активов:

- ✓ основные средства, независимо от выбранной модели учета;
- ✓ нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета;
- ✓ недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (в случае выбора модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения) (в т.ч. переданная в операционную аренду);
- ✓ активы в форме права пользования (кроме активов, относящихся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваемых по справедливой стоимости).

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
Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; (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.	Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; (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.	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.

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 по расчетам 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 (приведенной) 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.

Д. Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования принимаются к учету Банком, когда он выступает в качестве арендатора. Первоначальная оценка производится на дату начала аренды, исходя из условий договора аренды, и включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде (см. *Д. Арендные обязательства*); арендные платежи, полученные на дату оценки за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; любые первоначальные прямые затраты; оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже, перемещении, восстановлении базового актива, либо участка, на котором он располагается. В последующей оценке АФПП амортизируются, проверяются на обесценение (за исключением АФПП, относящихся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваемой по справедливой стоимости), корректируются в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по аренде.

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 иной первоначальной оценки, определяемой, в том числе, исходя из приведенной стоимости денежных потоков, связанных с обязательством.

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»).

В дальнейшем обязательства Банка учитываются:

- ✓ по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ✓ в сумме оценочного резерва, в соответствии МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- ✓ по стоимости, переоцененной в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков (по обязательствам, либо кредиторской задолженности, оценка которых предполагает определение приведенной стоимости).

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные 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 по расчетам с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям).

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством РФ.

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

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.

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 в **Методике классификации финансовых инструментов и бизнес-модели КБ «АКРОПОЛЬ» АО**.

Д. Арендные обязательства

Арендные обязательства (или обязательства по аренде) принимаются к учету Банком, когда он выступает в качестве арендатора. Первоначальная оценка арендных обязательств производится по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. В последующей оценке корректируются в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по аренде.

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:

- a. расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- b. сумма расхода может быть определена;
- c. 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 признается 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, 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 (стоимость которых не подлежит возмещению арендодателем).

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект, первоначальная стоимость которого, без учета будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды, превышает 100 000 рублей. Объекты стоимостью 100 000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость (далее - НДС)) и меньше, независимо от срока службы учитываются в составе запасов.

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 НДС.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа свыше одного отчетного периода (месяца) 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 на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) и в иных случаях безвозмездного получения (в том числе выявленных в ходе проведения инвентаризации) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее

определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и включаются в первоначальную стоимость, за исключением НДС.

Стоимостью основных средств переводимых из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности признается их справедливая стоимость на дату перевода.

Стоимостью основных средств переводимых из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признается их балансовая стоимость, отраженная на дату перевода.

Стоимостью основных средств переводимых из состава средств труда полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания в качестве основных средств, признается их балансовая стоимость, сложившаяся на дату перевода.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств.

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением затрат на проведение регулярных технических осмотров, капитального ремонта, признаваемых частями (компонентами) объекта основных средств.

Затраты на проведение регулярных технических осмотров, капитального ремонта учитываются в стоимости части (компонента) объекта основных средств в момент их возникновения, признаются самостоятельными инвентарными объектами, если их стоимость является существенной. Существенным признается значение более 10% относительно балансовой стоимости (за вычетом амортизации) данного основного средства.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, установленных для 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 переданных в операционную 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 (полностью амортизированный объект основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится);
- ✓ с даты прекращения признания объекта;
- ✓ с даты полного начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.

Срок полезного использования определяется Банком в отношении каждого объекта основных средств на дату ввода в эксплуатацию нового объекта основного средства. Расчетная оценка срока полезного использования активов являются предметом суждения, формируемого специально созданной в Банке комиссией.

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;
- ✓ техническими условиями и рекомендациями организации-изготовителей;
- ✓ морального износа основного средства;

- ✓ предельных значений, установленных для амортизационных групп, включающих определенные виды объектов основных средств, Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 (в действующей редакции).

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.

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.

Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом признается совокупность прав на результат интеллектуальной деятельности. Инвентарным объектом нематериальных активов в форме права пользования программным обеспечением (лицензия) признается объект, первоначальная стоимость которого превышает 40 000 рублей (без учета НДС), Затраты на приобретение объектов стоимостью 40 000 рублей (без учета НДС) и меньше, независимо от срока использования, признаются расходами единовременно.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка, за исключением НДС.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа свыше одного отчетного периода (месяца) 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 на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее

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.

определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и включаются в первоначальную стоимость, за исключением НДС.

Стоимостью нематериальных активов переводимых из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признается их балансовая стоимость, отраженная на дату перевода.

Стоимостью нематериальных активов переводимых из состава средств труда полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания в качестве нематериальных активов, признается их балансовая стоимость, сложившаяся на дату перевода.

Стоимость приобретенной положительной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (или его части) и суммой всех активов (соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки.

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. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость нематериального актива за вычетом ликвидационной стоимости.

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.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Расчетная оценка ликвидационной стоимости нематериального актива основывается на сумме, которую можно возместить от его выбытия исходя из цен, преобладающих на дату указанной оценки и относящихся к продаже аналогичных активов, которые достигли конца срока полезного использования и эксплуатировались в условиях, аналогичных условиям, в которых будет эксплуатироваться данный актив.

Расчетная оценка ликвидационной стоимости, срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с определенным сроком полезного использования анализируются на предмет возможного пересмотра 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.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением НДС (далее - по себестоимости).

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа свыше одного отчетного периода (месяца) разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- ✓ по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом;
- ✓ по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с п.6 МСФО (IAS) 2 «Запасы». Запасы подлежат такой оценке на конец отчетного года. В течение отчетного года Банк не проводит оценку запасов.

Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается справедливая стоимость полученных запасов.

Себестоимостью запасов, полученных по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов.

Признание выявленных при инвентаризации неучтенных запасов осуществляется:

- ✓ по себестоимости, определенной в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов;
- ✓ по себестоимости, определенной в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете:

Себестоимостью запасов переведенных из состава предметов труда признается их балансовая стоимость, на дату перевода.

В себестоимость запасов включаются также фактические затраты Банка на доставку запасов и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением НДС.

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

Запасы представляющие собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости ВНОД оцениваются по стоимости каждой единицы в соответствии с методом ФИФО. Исключение - горюче-смазочные материалы (бензин, дизель, газ). Горюче-смазочные материалы 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.

Выбытие запасов также происходит в результате: продажи; прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи по договору мены, дарения; выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; иных случаях.

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 2020 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);

(d) 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

(а) 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.

(b) 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.

(с) 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 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.

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

Обслуживание долга Финансовое положение	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 завершеного 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 завершеного 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 (вышая)	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

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- ✓ изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- ✓ разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- ✓ существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями учетной политики следующие действия:

- ✓ принятие учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- ✓ принятие новой учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2020 Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк внес изменения в Учетную политику на 2020 год.

Согласно новому порядку учета аренды, Банк по состоянию на 01.01.2020 оценил, являются ли заключенные договоры в целом (или их отдельные компоненты) договорами аренды. Договор, в котором Банк выступает в качестве арендатора, был классифицирован в качестве краткосрочной аренды (в отношении краткосрочной аренды учет не изменился). Договоры, в которых Банк выступает в качестве арендодателя, были классифицированы в качестве операционной аренды (в отношении операционной аренды учет не изменился).

Таким образом, применяемые с 2020 года изменения, внесенные в Учетную политику Банка, не оказали влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Информация об ошибках предыдущих периодов

В период составления промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 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 01.04.2020	на 01.01.2020
Наличные денежные средства	11 147	13 942
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	322	272

Корреспондентские счета в банках	8 001	55 710
- Российской Федерации	119	777
- других стран	7 882	54 933
Средства для клиринга, размещенные в банках Российской Федерации	606	1 463
Оценочный резерв под ОКУ	(18)	(782)
Итого денежные средства и их эквиваленты	20 058	70 605
Денежные средства, по которым существует риск потерь	119	777
Оценочный резерв под ОКУ	(5)	(698)
Итого денежные средства и их эквиваленты (ф.0409814)	19 944	70 526

По состоянию на 01 апреля 2020 года часть средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах в сумме 119 тыс.руб. (оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) составил 5 тыс.руб.) (на 1 января 2020 года: в сумме 777 тыс.руб. (оценочный резерв под ОКУ составил 698 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 категорию качества (активы, по которым существует риск потерь).

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 квартал 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
РВП на 1 января 2020	20	0	694	714
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020	88	0	694	782
Создание РВП за 1 квартал 2020 года	466	0	0	466
Создание оценочного резерва под ОКУ за 1 квартал 2020 года	468	0	0	468
Восстановление РВП за 1 квартал 2020 года	458	0	694	1 152
Восстановление оценочного резерва под ОКУ за 1 квартал 2020 года	538	0	694	1 232
РВП на 1 апреля 2020	28	0	0	28
Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2020	18	0	0	18

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Облигации Банка России	554 414	445 066
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	152 267	152 295
Прочие облигации	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	706 681	597 361
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, преданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	706 681	597 361

По состоянию на 1 апреля 2020 года, как и на 1 января 2020 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 2020 года по 2022 год, доходность по которым варьируется от 5,91% до 6,00%.

	на 01.01.2020						
	Просрочен- ные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	0	795 758	39	592	780	1 694	799 221
Фактически сформированный резерв на возможные потери							(9 909)
Итого чистая ссудная задолженность							789 312

Информация о концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Россия всего, в т.ч.	470 642	598 695
Москва	468 185	595 965
Московская область	2 457	2 730
Республика Беларусь	200 753	200 526
Итого ссудная задолженность до вычета оценочного резерва под ОКУ	671 395	799 221
Оценочный резерв под ОКУ	(10 098)	(9 909)
Итого чистая ссудная задолженность	661 297	789 312

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 квартал 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
РВП на 1 января 2020	24	305	0	329
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020	9 806	103	0	9 909
Создание РВП в 1 квартале 2020 года	13	0	0	13
Создание оценочного резерва под ОКУ в 1 квартале 2020 года	9 976	10	0	9 986
Восстановление РВП в 1 квартале 2020 года	12	16	0	28
Восстановление оценочного резерва под ОКУ в 1 квартале 2020 года	9 781	16	0	9 797
Списание безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва	0	0	0	0
РВП на 1 апреля 2020	25	289	0	314
Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2020	10 001	97	0	10 098

На отчетную дату объем сформированных в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П резервов на возможные потери существенно отличается от объема 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. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

По состоянию на отчетную дату финансовые активы, полученные в качестве обеспечения, отсутствуют. По состоянию на 01.01.2020 в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО (с правом продажи или последующего залога в течение срока действия сделки при условии отсутствия дефолта собственника обеспечения) Банком получены финансовые активы, справедливая стоимость которых составила 84 129 тыс.руб.

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Имущество Банка представлено в следующей таблице:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основные средства (кроме земли)	2 632	2 944
Нематериальные активы	13 723	14 222
<i>в т.ч. вложения в нематериальные активы</i>	0	0
Материальные запасы	62	2
Итого:	16 417	17 168

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

Таблица 1. Основные средства

	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Первоначальная/переоцененная стоимость на 01.01.2020	9 032	2 333	921	12 286
Ввод в эксплуатацию в 1 квартале 2020 года	28	0	0	28
Выбытия в 1 квартале 2020 года	(308)	0	0	(308)
Первоначальная/переоцененная стоимость на 01.04.2020	8 752	2 333	921	12 006
Накопленная амортизация на 01.01.2020	(7 079)	(1 342)	(921)	(9 342)
Остаточная стоимость на 01.01.2020	1 953	991	0	2 944
Амортизация за 1 квартал 2020 года	(211)	(129)	0	(340)
Амортизация по выбывшим основным средствам за 1 квартал 2020 года	308	0	0	308
Накопленная амортизация на 01.04.2020	(6 982)	(1 471)	(921)	(9 374)
Остаточная стоимость на 01.04.2020	1 770	862	0	2 632

Таблица 2. Нематериальные активы

Неисключительные права на использование программных продуктов	
Первоначальная стоимость на 01.01.2020	17 097
Ввод в эксплуатацию в 1 квартале 2020 года	81
Выбытия в 1 квартале 2020 года	0
Первоначальная стоимость на 01.04.2020	17 178
Накопленная амортизация на 01.01.2020	(2 875)
Остаточная стоимость на 01.01.2020	14 222
Амортизация за 1 квартал 2020 года	(580)
Амортизация по выбывшим НМА за 1 квартал 2020 года	0
Накопленная амортизация на 01.04.2020	(3 455)
Остаточная стоимость на 01.04.2020	13 723
Вложения в создание/приобретение НМА на 01.01.2020	0
Вложения в создание/приобретение НМА за 1 квартал 2020 года	81
Введено в эксплуатацию за 1 квартал 2020 года	(81)
Списание на расходы за 1 квартал 2020 года	0
Вложения в создание/приобретение НМА на 01.04.2020	0

Существенным нематериальным активом Банка является автоматизированная банковская система, ее балансовая стоимость на отчетную дату: 12 893 тыс.руб.

5.6. Аренда

Банк в качестве арендатора

В отчетном периоде на основании договора аренды в пользовании у Банка находился земельный участок. В связи с реализацией здания Банка, расположенного на этом земельном участке право долгосрочной аренды земельного участка перейдет к новому собственнику по договору купли-продажи недвижимости от 17.09.2019 после его государственной регистрации. Завершение регистрационных действий Банк ожидает в 2020 году, вследствие чего аренда согласно МСФО (IFRS) 16 квалифицирована в качестве краткосрочной. Информация об арендной плате представлена в п.6.8 «Операционные расходы» настоящей Пояснительной информации. Покупателем возмещена сумма выкупа права аренды, пропорциональная оставшемуся сроку аренды (представлено в п.5.7 «Прочие активы» настоящей Пояснительной информации). С новым собственником Банком заключен долгосрочный договор аренды, который вступит в действие после завершения регистрационных действий по сделке купли-продажи.

Банк в качестве арендодателя

В отчетном периоде действовали заключенные ранее договоры аренды основных средств (нежилых помещений в здании Банка). В связи с реализацией здания Банка все договоры аренды будут переданы новому собственнику по договору купли-продажи недвижимости от 17.09.2019 после его государственной регистрации. Завершение регистрационных действий Банк ожидает в 2020 году, вследствие чего аренда согласно МСФО (IFRS) 16 квалифицирована в качестве операционной. 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 «Прочие операционные доходы» настоящей Пояснительной информации.

5.7. Прочие активы

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

	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Финансового характера всего, в т.ч.	26 793	2 308	29 101	10 657	2 311	12 968
Прочие незавершенные расчеты	1 778	0	1 778	1 437	0	1 437
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	23 372	0	23 372	7 907	0	7 907
Начисленные комиссии	43	102	145	35	107	142
Прочие	1 600	2 206	3 806	1 278	2 204	3 482
Нефинансового характера всего, в т.ч.	77	2 929	3 006	0	1 648	1 648
Дебиторская задолженность	0	2 880	2 880	0	1 599	1 599
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	29	29	0	49	49
Прочие	77	20	97	0	0	0
Итого до вычета оценочного резерва под ОКУ	26 870	5 237	32 107	10 657	3 959	14 616
Оценочный резерв под ОКУ			(4 345)			(3 880)
Итого после вычета оценочного резерва под ОКУ			27 762			10 736

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
До года	27 749	10 723
Более 1 года	13	13
Просроченные	0	0
Прочие активы	27 762	10 736

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Патентная пошлина на товарный знак	13	13
Итого	13	13

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 квартал 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
РВП на 1 января 2020	516	0	3 624	4 140
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020	256	0	3 624	3 880
Создание РВП в 1 квартале 2020 года	998	0	614	1 612
Создание оценочного резерва под ОКУ в 1 квартале 2020 года	1 046	0	614	1 660
Восстановление РВП в 1 квартале 2020 года	827	0	287	1 114
Восстановление оценочного резерва под ОКУ в 1 квартале 2020 года	908	0	287	1 195
Списание безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва	0	0	0	0
РВП на 1 апреля 2020	687	0	3 951	4 638
Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2020	394	0	3 951	4 345

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов по видам привлечения представлены в следующей таблице:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Средства юридических лиц, всего в т.ч.	333 677	365 118
Средства на текущих и расчетных счетах	192 541	223 988
Срочные депозиты	141 136	141 130
Средства физических лиц, всего в т.ч.	167 151	172 598
Средства на текущих и расчетных счетах, средства клиентов по брокерским операциям	112 878	122 138
Срочные депозиты	54 273	50 460
Итого:	500 828	537 716

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 01.04.2020	на 01.01.2020
Средства юридических лиц всего, в т.ч.	333 677	365 118
Добыча металлических руд	622	2 436
Забор, очистка и распределение воды	0	37
Строительство	77 220	72 106
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	12 252	6 931
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	2 126	2 382
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	4 918	3 343
Финансовое посредничество	198 950	249 101

Операции с недвижимым имуществом	1 728	2 004
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению исследований	1 309	2 308
Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	810	724
Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	706	1 955
Деятельность общественных объединений	613	710
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	7	6
Прочие виды деятельности	32 416	29 108
Средства физических лиц всего	167 151	172 595
Средства клиентов	500 828	537 713

Информация о полученном Банком субординированном займе приводится в п.10 «Управление капиталом» настоящей Пояснительной информации.

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

5.9. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.04.2020 требование по текущему налогу на прибыль составляет 3 961 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2020: 3 961 тыс.руб.)

По состоянию на 01.04.2020 обязательство по уплате текущего налога на прибыль у Банка отсутствует.

5.10. Прочие обязательства

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

	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	0	13	13	1	376	377
Кредиторская задолженность	0	5	5	1	27	28
Обязательства по оплате работ (услуг)	0	8	8	0	349	349
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	0	9 291	9 291	0	11 569	11 569
Задолженность по расчетам с персоналом	0	8 030	8 030	0	7 766	7 766
Кредиторская задолженность	0	255	255	0	1 317	1 317
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	319	319	0	2 486	2 486
Прочие	0	687	687	0	0	0
Итого прочие обязательства	0	9 304	9 304	1	11 945	11 946

По состоянию на 01.04.2020 у Банка отсутствовала просроченная кредиторская задолженность.

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
До года	9 304	11 946
Более 1 года	0	0
Прочие обязательства	9 304	11 946

5.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 01.04.2020 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 01.04.2020 условные обязательства кредитного характера представлены банковской гарантией на сумму 64 741 тыс.руб., выданной одному принципалу сроком действия менее года. Гарантия отнесена к 1 категории качества, резерв в соответствии с МСФО (IFRS) 9 не формируется. На 01.01.2020 условные обязательства кредитного характера, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера у Банка отсутствовали.

5.12. Средства акционеров

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

	Количество акций (шт.)	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
		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 01.04.2020 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 01.04.2020 Банком не размещены (и не размещаются) ценные бумаги, условия выпуска которых предполагают возможность конвертации в акции Банка, обязательства по опционам отсутствуют.

5.13. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью.

	01.04.2020		01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	20 058	20 058	70 605	70 605
Чистая ссудная задолженность	661 297	661 297	789 312	789 312
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (удерживаемые до погашения)	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	500 828	500 828	537 713	537 713
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих, на момент признания финансовых инструментов, процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
от размещения средств в Банке России	6 976	3 956
от размещения средств в кредитных организациях	1 284	0
от размещения средств в банках-нерезидентах	2 776	4 326
по денежным средствам в банках-нерезидентах	1	71
от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе	111	141
от ссуд, предоставленных гражданам (физическим лицам)	111	141
от вложений в ценные бумаги	9 583	13 786
Итого процентных доходов:	20 731	22 280

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

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	1 908	1 930
юридических лиц - нерезидентов	1 049	1 041
негосударственных коммерческих организаций	0	503
граждан Российской Федерации	859	386
Итого процентных расходов:	1 908	1 930

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

на 01.04.2020			
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Прочие потери	Итого
Создание	(10 453)	(1 660)	(12 113)
Восстановление	11 029	1 194	12 223
<i>подитог: изменение за 1 квартал 2020 года</i>	576	(466)	110
Списание	0	0	0
итого изменения за 1 квартал 2020 года	576	(466)	110

на 01.04.2019

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Прочие потери	Итого
Создание	(19 864)	(2 491)	(22 355)
Восстановление	10 559	3 328	13 887
<i>подитог: изменение за 1 квартал 2019 года</i>	(9 305)	837	(8 468)
Списание	0	0	0
итого изменения за 1 квартал 2019 года	(9 305)	837	(8 468)

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

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121	(466)
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.	11 148	8 494
<i>от операций с ценными бумагами</i>	0	0
<i>от ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	11 148	8 494
Чистая прибыль (убыток) от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 908	1 930

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 01.04.2020	на 01.04.2019
В составе прибыли	0	0
В составе убытков	4 629	(1 147)
Итого прибыль (убыток)	4 629	(1 147)

6.6. Комиссионные доходы и расходы

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	207	569
Комиссия за открытие и ведение счетов	162	238
Комиссия по выданным гарантиям	89	1 145
От осуществления переводов денежных средств	750	425
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	19	7
Прочее	30	29
Итого комиссионные доходы	1 257	2 413

Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	232	275
Комиссия за услуги по переводам	1 926	1 480
Прочее	271	124
Итого комиссионные расходы	2 429	1 879
Чистый комиссионный доход	(1 172)	534

6.7. Прочие операционные доходы

Основные компоненты статьи представлены следующим образом:

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Доходы арендодателя от сдачи имущества в операционную аренду	1 275	3 491
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	35	44
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	113	78
Доходы от выбытия (реализации) имущества	145	108
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	0	9 600
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	0	2 353
Прочее	36	364
Итого прочие операционные доходы	1 604	16 038

6.8. Операционные расходы

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Расходы на содержание персонала	30 660	27 728
Арендная плата	365	479
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	1 183	1 214
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 535	1 066
Содержание основных средств и другого имущества	516	1 285
Амортизация основных средств и нематериальных активов	919	1 560
Списание стоимости материальных запасов	662	217
Страхование	30	91
Прочее	475	1 782
Итого операционные расходы	36 345	35 422

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

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Краткосрочные вознаграждения, в том числе на:	30 639	27 696
оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	23 409	21 356
выплату других вознаграждений работникам	588	77
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	6 642	6 263
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда	21	32
Итого	30 660	27 728

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. Возмещение (расход) по налогам

Возмещение (расход) по налогам на 01.04.2020 и 01.04.2019, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 118	1 426
Расходы (возмещение) по налогу на добавленную стоимость	315	679
Расходы по прочим налогам и сборам	1	2
Итого начисленные (уплаченные) налоги	1 434	2 107

В течение 1 квартала 2020 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 составила 20%.

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 118	1 426
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль	1 118	1 426

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

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	(12 954)	(5 277)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	(2 591)	(1 055)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	722	144
Непризнанный отложенный налоговый актив	(11 441)	(19 424)
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	(453)	(521)
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (10%)	(278)	(432)
прочие разницы	(217)	1 178
Сумма убытка или части убытка прошлых лет, уменьшающая налоговую базу	0	0
Текущие расходы по налогу на прибыль за отчетный период	(14 258)	(20 110)

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2019 году и 1 квартале 2020 года составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, а также по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 по 31 декабря 2021 составляет 15%.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль рассчитываются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Величина отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, составила на 01.04.2020 – 6 855 тыс.руб. (на 01.04.2019 – 19 424 тыс.руб.). Дата окончания срока переноса убытков в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ – до полного погашения убытков.

Основываясь на анализе ключевых финансовых показателей деятельности на 2020 год, содержащихся в утвержденном внутреннем документе Банка «Приоритетные виды и направления деятельности КБ «АКРОПОЛЬ» АО на период 2019 – 2021 гг.», и фактических показателей деятельности Банка, в настоящее время не представляется возможным надежно оценить получение налогооблагаемой прибыли от банковской деятельности в 2020 году.

6.10. Прекращенная деятельность

Решение о прекращении одного или нескольких направлений деятельности Банка не 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 2019	939 428
изменения прибыли или убытка за 1 квартал 2019 года	(6 703)
изменения прочего совокупного дохода за 1 квартал 2019 года	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019	932 725
Балансовая стоимость на 1 января 2020	957 842
изменения прибыли или убытка за 1 квартал 2020 года	(14 072)
изменения прочего совокупного дохода за 1 квартал 2020 года	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020	943 770

Статья «Изменение прибыли или убытка» за 1 квартал 2020 года состоит из убытка отчетного периода в размере 14 072 тыс.руб. (содержащего в том числе корректировки резервов на возможные потери до размера оценочного резерва под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в размере -9 481 тыс.руб.), за 1 квартал 2019 года убыток в размере 6 703 тыс.руб. (содержащего в том числе корректировки резервов на возможные потери до размера оценочного резерва под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в размере -9 122 тыс.руб. и корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств, в размере 1 898 тыс.руб.). На дату раскрытия настоящей промежуточной отчетности результаты деятельности Банка за 2019 год подтверждены аудиторской организацией.

В течение 1 квартала 2020 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 01.04.2020	на 01.04.2019
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	20 058	41 233
Перенос корреспондентских счетов, по которым существует риск понесения потерь, в движение денежных средств по прочим активам:	114	545
<i>остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях - корреспондентах</i>	119	1 338
<i>сформированный оценочный резерв под ОКУ</i>	(5)	(793)
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	19 944	40 688

По состоянию на 01 апреля 2020 и 01 апреля 2019 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» (далее – Указание Банка России № 4482-У), размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.acropol.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, ориентиров развития бизнеса, 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 текущим и 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, 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 иных внутренних документах по управлению рисками и капиталом.

Склонность к риску определяется в виде совокупности показателей. Утверждение показателей склонности к риску осуществляется Советом директоров Банка ежегодно. 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 разработаны меры контроля и определен порядок управления. Характер предлагаемых мер управления и контроля над соответствующим риском зависит, в том числе, от результатов его оценки и динамики, результатов стресс-тестирования.

Значимыми для Банка являются: риск ликвидности, кредитный риск, кредитный риск контрагента, 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. 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 и кредитный риск контрагента

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Источником кредитного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов, а также иные операции, которым присущ кредитный риск.

Банк определяет кредитный риск контрагента как риск возникновения у Банка финансовых потерь в результате дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, и рассматривает его как составляющую кредитного риска в части потерь, связанных с невыполнением контрактных обязательств контрагентом по операциям на финансовом рынке.

Целью управления кредитным риском и кредитным риском контрагента (далее при совместном упоминании – кредитный риск) является поддержание его на уровне, определенном стратегическими задачами, на основе реализации системного подхода к управлению рисками, в том числе обеспечивающим соблюдение целевого уровня 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/контрагентов, так и на уровне Банка в целом, в том числе контролируя концентрацию кредитного риска. Оценка кредитного риска производится Службой управления рисками.

В части управления кредитным риском Банк применяет методы и процедуры, разработанные в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, с учетом принципа пропорциональности. Существенные изменения в системе управления кредитным риском в отчетном периоде отсутствовали.

Для определения совокупной величины риска и в целях определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска и кредитного риска контрагента Банк в отчетном

периоде использовал стандартизированный подход, применение которого определено в Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

В отношении кредитного риска по данным на 01.04.2020 величина требований, взвешенных по уровню риска, составила 308 401 тыс.руб. (218 383 тыс.руб. на 01.01.2020), в отношении кредитного риска контрагента: 1 198 тыс.руб. (4 320 тыс.руб. на 01.01.2020).

В отчетном периоде Банк проводил сделки, подверженные кредитному риску контрагента, исключительно с НКО НКЦ (АО) и в рамках установленных лимитов. Лимиты установлены Кредитным комитетом Банка с учетом факторов, предусмотренных внутренними документами Банка, с учетом влияния на обязательные нормативы, в том числе на норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Оценка кредитного риска проводится 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.);
- методы снижения риска.

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 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).

Основные подходы к снижению кредитного риска контрагента:

- установление лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках, которое осуществляется с учетом влияния на обязательные нормативы;
- заключение сделок репо осуществляется через Центрального контрагента;
- установление ограничений (лимитов) по залому ценных бумаг при осуществлении сделок обратного репо (ограничение перечня используемых в операциях репо ценных бумаг с целью обеспечения их максимальной ликвидности);
- разработка, использование методик формирования пруденциальных резервов по операциям, подверженным кредитному риску контрагента;

- создание резервов (при необходимости) на возможные потери по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках;
- установление сроков сделок репо;
- проведение преимущественно краткосрочных сделок.

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

На 1 апреля 2020 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 370 350 тыс.руб., что составляет 100% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2020 года: выдано кредитов на общую сумму 280 612 тыс.руб. или 100% кредитного портфеля Банка до вычета резерва).

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в п.9.6. «Риск концентрации» настоящей Пояснительной информации.

В рамках управления кредитным риском Банк контролирует соблюдение обязательных нормативов деятельности, установленных Банком России в отношении кредитного риска. Подверженность кредитному риску контролируется Банком на ежедневной основе.

Порядок принятия решений о выдаче и изменении условий кредитов и других продуктов (совершении сделок), 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 01.04.2020	из них: подверженных кредитному риску	Балансовая стоимость активов, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2020	из них: подверженных кредитному риску
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	11 147	11 147	13 942	13 942
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	18 048	18 048	18 630	18 630
2.1	Обязательные резервы	17 726	17 726	18 358	18 358
3	Средства в кредитных организациях	8 589	8 001	56 391	55 048
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	706 681	0	597 361	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	661 297	671 081	789 312	721 802
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	3 961	0	3 961	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 417	0	17 168	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	27 762	4 035	10 736	2 521
14	Всего активов	1 453 902	712 312	1 507 501	811 943

В Таблице выше раскрыта информация о балансовой стоимости активов, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса и стоимости активов, включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, подверженных кредитному риску.

На отчетную дату, также как и на начало года, кредитный риск Банка сосредоточен в основном в Банке России и финансовых организациях, в том числе нерезидентах.

В целях раскрытия информации о кредитном риске ниже приводится информация о качестве активов и о просроченных активах Банка, на которые распространяются требования Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П. Данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

на 01.04.2020

Наименование	Сумма требования	Категория качества				Просроченная задолженность	РВП фактически сформированный	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ
		I	II	III	V					
Требования к кредитным организациям	401 850	399 815	0	2 035	0	X	488	488	460	9 645
Требования к юридическим лицам	2 913	2 392	128	235	158	158	290	290	290	0
Требования к физическим лицам	6 993	654	2 436	0	3 903	3 903	4 202	4 202	4 202	(164)
Итого	411 756	402 861	2 564	2 270	4 061	4 061	4 980	4 980	4 952	9 481

на 01.01.2020

Наименование	Сумма требования	Категория качества				Просроченная задолженность	РВП фактически сформированный	Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ
		I	II	III	V					
Требования к кредитным организациям	344 197	341 922	0	1 581	694	X	1 074	1 074	360	9 556
Требования к юридическим лицам	1 641	1 277	139	70	155	155	216	216	216	0
Требования к физическим лицам	7 042	992	2 471	0	3 579	3 579	3 893	3 893	3 893	(168)
Итого	352 880	344 191	2 610	1 651	4 428	3 734	5 183	5 183	4 469	9 388

В таблице ниже представлена подробная информация о резервах, созданных по активам, классифицированным по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также о корректировках представленных резервов до резерва под ОКУ:

на 01.04.2020

	Категории качества					Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)	Корректировки резерва	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы по ссудной задолженности (ст.5 ф.806):	-	299	15	0	0	314	9 784	10 098
кредитных организаций всего, в т.ч.:	-	0	15	0	0	15	9 948	9 963
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	0	0	0	0	0	36	36
физических лиц всего, в т.ч.:	-	299	0	0	0	299	(164)	135
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	0	0	0	0	0	0	0
Прочие резервы, в том числе:	-	14	591	0	4 061	4 666	(303)	4 363
по прочим требованиям к кредитным организациям	-	0	473	0	0	473	(303)	170
по прочим требованиям к юридическим лицам	-	14	118	0	158	290	0	290
по прочим требованиям к физическим лицам	-	0	0	0	3 903	3 903	0	3 903
Итого резервы	-	313	606	0	4 061	4 980	9 481	14 461

на 01.01.2020

	Категории качества					Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)	Корректировки резерва	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы по ссудной задолженности (ст.5 ф.806):	-	314	15	0	0	329	9 580	9 909
кредитных организаций всего, в т.ч.	-	0	15	0	0	15	9 748	9 763
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	0	0	0	0	0	25	25
физических лиц всего, в т.ч.:	-	314	0	0	0	314	(168)	146
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	0	0	0	0	0	0	0
Прочие резервы, в том числе:	-	17	409	0	4 428	4 854	(192)	4 662
по прочим требованиям к кредитным организациям	-	0	365	0	694	1 059	(192)	867
по прочим требованиям к юридическим лицам	-	17	44	0	155	216	0	216
по прочим требованиям к физическим лицам	-	0	0	0	3 579	3 579	0	3 579
Итого резервы	-	331	424	0	4 428	5 183	9 388	14 571

По данным таблиц на 01.04.2020 и на 01.01.2020, объем сформированных резервов на возможные потери (РВП) существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по средствам, размещенным в кредитных организациях (см. пояснения,

раскрытые в п.5.3 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» настоящей Пояснительной информации).

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 реструктурированные активы у Банка отсутствуют.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

Виды обеспечения	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Поручительство, в т.ч.	633	733
Принято в уменьшение расчетного резерва	0	0
Имущество, в т.ч.	1 880	1 880
недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	0	0
транспортные средства, принятые в уменьшение резерва	0	0
Ценные бумаги (ОФЗ по операциям обратного репо), в т.ч.	0	84 129
принятые в уменьшение резерва	0	0

Банк в отчетном периоде не использовал обеспечение в качестве механизма снижения резервов по ссудам, а также сумм ожидаемых кредитных убытков.

В отношении выданной гарантии Банк минимизировал кредитный риск заключением договора залогового счета, что не повлияло на размер сформированного резерва.

В течение отчетного периода Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска.

1) классифицированные в категорию «Учитываемые по амортизированной стоимости»

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	369 657	1 447	0	371 104
Оценочный резерв под ОКУ	(10 001)	(97)	0	(10 098)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства в других банках	8 607	-	0	8 607
Оценочный резерв под ОКУ	(18)	0	0	(18)
Прочие финансовые активы	25 150	-	3 951	29 101
Оценочный резерв под ОКУ	(134)	0	(3 951)	(4 085)
Итого	33 757	-	3 951	37 708
Итого оценочный резерв под ОКУ	(152)	-	(3 951)	(4 103)

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, которые регламентируются 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.
- ✓ нарушении 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 решения 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. В отчетном периоде такие списания отсутствовали. Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств, также у Банка отсутствуют.

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.

Кредитный риск считается низким при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска на отчетную дату. В случае, если кредитный риск считается низким, актив относится к Этапу 1, а факторы значительного увеличения кредитного риска не анализируются.

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).

Ссудная задолженность, которая была модифицирована в отчетном периоде или ранее, но ещё признается на конец отчетного периода, у Банка отсутствует.

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.

Основным способом формирования оценочных резервов по ожидаемым кредитным убыткам, который применяется Банком, является резервирование на групповой основе. Финансовые инструменты объединяются по принципу однородности кредитного риска для моделирования ожидаемых кредитных убытков и распределения кредитов по стадиям. Для группировки используются

общие характеристики возникновения убытков (например, тип задолженности, тип клиента, рейтинг клиента). Групповая оценка осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), на основе анализа финансовой и прочей информации. На индивидуальной основе могут быть рассмотрены нетипичные инструменты, которые не могут быть отнесены к каким-либо однородным портфелям.

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.

Изменения в моделях оценки или 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 2020, в том числе	10 150	103-	4 318	14 571
<i>по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости</i>	<i>9 806</i>	<i>103</i>	<i>0</i>	<i>9 909</i>
<i>по прочим финансовым активам, по которым Банк производит оценку ожидаемых кредитных убытков</i>	<i>344</i>	<i>-</i>	<i>4 318</i>	<i>4 662</i>
Изменение оценочного резерва под ОКУ за 1 квартал 2020 года, в том числе	263	(6)	(367)	(110)
<i>по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости</i>	<i>195</i>	<i>(6)</i>	<i>0</i>	<i>189</i>
<i>по прочим финансовым активам, по которым Банк производит оценку ожидаемых кредитных убытков</i>	<i>68</i>	<i>-</i>	<i>(367)</i>	<i>(299)</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2020, в том числе	10 413	97	3 951	14 461
<i>по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости</i>	<i>10 001</i>	<i>97</i>	<i>0</i>	<i>10 098</i>
<i>по прочим финансовым активам, по которым Банк производит оценку ожидаемых кредитных убытков</i>	<i>412</i>	<i>-</i>	<i>3 951</i>	<i>4 363</i>

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 01.04.2020:

	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Этап 1	8 460	167 380	227 573	403 413
Этап 2	0	0	1 447	1 447
Этап 3	0	0	3 951	3 951
Итого	8 460	167 380	232 971	408 811

Информация, представленная в данном пункте, свидетельствует о том, что в течение отчетного периода степень подверженности Банка кредитному риску, его концентрации существенно не изменилась.

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.

Для оценки рыночного риска и требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска в отчетном периоде Банк использовал подход, предусмотренный Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Инструкцией Банка России № 199-И, то есть применял стандартную методологию Банка России.

Банк подвержен рыночному риску в связи с проведением операций с ценными бумагами, наличием открытых позиций по валютам. Рыночный риск рассчитывается и контролируется 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 прочее), капитал поддерживается на уровне, достаточном для покрытия рисков.

По данным на отчетную дату Банком сформирован портфель ценных бумаг в объеме 706 681 тыс.руб. (597 361 тыс.руб. по данным на 01.01.2020).

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. 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 01.04.2020 и 01.01.2020 открытая валютная позиция не превышала 2% от капитала Банка (ОВП составила соответственно 1,8943% и 1,8797% от размера собственных средств), в связи с чем размер валютного риска на вышеуказанные даты 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 01.04.2020 и 01.01.2020 представлена в следующей таблице:

№ п/п	Наименование риска	Значение	
		на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Процентный риск	0	383
2	Общий риск	0	383
3	Специальный риск	0	0
4	Фондовый риск	0	0
5	Общий риск	0	0

6	Специальный риск	0	0
7	Валютный риск (ВР)	0	0
8	Товарный риск (ТР)	0	0
9	Рыночный риск (РР)	0	4 788

Снижение величины рыночного риска связано с изменением структуры портфеля (на отчетную дату облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России составляют 100% всех вложений Банка в ценные бумаги).

Управление рыночным риском в Банке ориентировано на минимизацию рисков и осуществляется с помощью следующих основных инструментов:

- установление лимитов и ограничений;
- оценка рисков и их стресс-тестирование;
- анализ эмитентов;
- анализ параметров выпусков ценных бумаг;
- анализ рыночных факторов, влияющих на рыночный риск Банка;
- использование прочих подходов.

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 01.04.2020.

Справедливая стоимость портфеля облигаций, оцениваемого по ССЧПУ	Увеличение, %	Влияние на прибыль и капитал	Уменьшение, %	Влияние на прибыль и капитал
706 681	2	2 970	2	(2 970)

Структура и срочность инструментов портфеля ценных бумаг Банка нивелируют риск отрицательного влияния факторов рыночного риска на собственные средства (капитал), финансовый результат деятельности Банка.

9.3. Процентный риск банковского портфеля

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».

Управление процентным риском осуществляется в целях: минимизации потенциальных потерь от реализации риска; стабилизации процентной маржи вне зависимости от рыночных условий; соответствия требованиям Банка России; оптимизации риска и доходности.

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.

Источниками процентного риска в настоящее время являются: дисбаланс объемов активов и пассивов, чувствительных к процентному риску, возможное неблагоприятное (разнонаправленное, неравнозначное) изменение ставок по активам и пассивам, чувствительным к процентному риску, являются факторами роста риска.

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 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 и контролируются 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, принимающих процентный риск.

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 01.04.2020

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	466 255	198 477	(2 270)	(46 223)	(6 722)	(3 895)	(2 912)	(142 211)	-
Изменение чистого процентного дохода:									
+200 базисных пунктов	8 936,24	3 307,82	(28,38)	(231,12)					
-200 базисных пунктов	(8 936,24)	3 307,82	28,38	231,12					
+400 базисных пунктов	17 872,49	6 615,64	(56,75)	(462,23)					
-400 базисных пунктов	(17 872,49)	(6 615,64)	56,75	462,23					
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500					

на 01.01.2020

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	794 745	435	(5 118)	(46 901)	(3 371)	(3 884)	(3 919)	(143 204)	-
Изменение чистого процентного дохода:									
+200 базисных пунктов	15 232,10	7,25	(63,98)	(234,51)					
-200 базисных пунктов	(15 232,10)	(7,25)	63,98	234,51					
+400 базисных пунктов	30 464,17	14,50	(127,95)	(469,01)					
-400 базисных пунктов	(30 464,17)	(14,50)	127,95	469,01					
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. Также целях ограничения процентного риска банковского портфеля в Банке:

- регулярно осуществляется ГЭП-анализ и стресс-тестирование на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- утверждены показатели склонности и лимиты по процентному риску банковского портфеля;
- осуществляется постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;

- предусмотрено незамедлительное информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о достижении ими сигнальных значений;
- осуществляется мониторинг процентного риска Службой управления рисками;
- предоставляется отчетность исполнительным органам (ежемесячно) и Совету директоров (ежеквартально) о состоянии процентного риска банковского портфеля;
- разработаны меры по снижению процентного риска банковского портфеля при достижении сигнальных значений лимитов или при превышении установленных лимитов;
- разработано и реализуется «Положение о процентной политике КБ «АКРОПОЛЬ» АО»;
- осуществляется своевременный пересмотр процентных ставок по привлекаемым средствам.

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.

Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- ✓ наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- ✓ волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- ✓ непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- ✓ снижение рыночной стоимости активов;
- ✓ внешнеэкономические факторы и глобальные тренды.

Целью управления риском ликвидности 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.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется, в том числе, следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- ликвидные активы поддерживаются в объеме, достаточном для обеспечения платежеспособности Банка и выполнения требований Банка России;
- регулярное прогнозирование притока и оттока активов и пассивов на различных временных интервалах и определение избытка/дефицита ликвидности;
- финансирование активных операций происходит при наличии пассивов сопоставимой срочности;
- обеспечивается наличие резервов ликвидности;
- обеспечено наличие и осуществляется регулярный пересмотр плана действий Банка по поддержанию и (или) восстановлению ликвидности на случай возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств.

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 ликвидности 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;
- 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 о состоянии ликвидности;
- регулярное стресс-тестирование ликвидности Банка.

В рамках реализации политики по управлению ликвидности 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 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 избытка ликвидности, что позволяет обеспечить безусловное выполнение обязательств Банка перед клиентами, соответствует сложившимся внешним факторам и рискам, стратегии развития и текущему этапу деятельности Банка. Избыточная ликвидность размещается Банком на депозитах в Банке России и на межбанковском рынке в рамках установленных лимитов и может быть использована для поддержания ликвидности в случае возникновения чрезвычайных ситуаций. Избыток ликвидности отражает реализуемую стратегию развития Банка и решения, принятые органами управления, в том числе исходя из возможностей применения ликвидности.

Банк имеет возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. В соответствии с принятой стратегией развития, действующими лицензиями Банка, законодательством Российской Федерации, основными источниками заемных средств являются:

- ✓ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, депозиты, на расчетные счета;
- ✓ привлечение средств на межбанковском рынке (в том числе в рамках сделок МБК, СВОП);
- ✓ привлечение посредством операций прямого РЕПО с ценными бумагами.

Все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, имеется существенное превышение по значениям нормативов Н2, Н3 и значительный запас по нормативу Н4. Концентрация кредитного риска является безопасной для ликвидности Банка.

Методы минимизации риска ликвидности разрабатываются и применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка, уровня риска, принимаемого Банком.

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат погашения, указанных в договорах.

**Анализ состояния ликвидности
по состоянию на 01.04.2020**

№ 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	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1	Денежные средства	19 957	0	19 957	0	19 957	0	19 957	0	19 957
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	706 681	0	706 681	0	706 681	0	706 681	0	706 681
3	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность, оцениваемая по амортизированной стоимости	469 056	201 366	670 422	549	670 971	732	671 703	1 583	673 286
4	Вложения в финансо- вые активы, оцени- ваемые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	23 372	0	23 372	0	23 372	0	23 372	0	23 372
7	ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	219 066	201 366	1 420 432	549	1 420 981	732	1 421 713	1 583	423 296
ПАССИВЫ										
8	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, из них:	308 437	2 899	311 336	2 847	314 183	49 206	363 389	157 381	520 770
9.1.	<i>средства клиентов - нерезидентов</i>	30 204	0	30 204	1 049	31 253	3 162	34 415	154 084	188 499
9.2.	<i>вклады физических лиц</i>	115 289	2 899	118 188	1 798	119 986	45 617	165 603	3 296	168 899
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства	8 408	208	8 616	0	8 616	1	8 617	0	8 617
12	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	316 845	3 107	319 952	2 847	322 799	49 207	372 006	157 381	529 387
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	64 741	64 741	0	64 741
14	Избыток (дефицит) ликвидности	902 221	0	100 480	0	098 182	0	984 966	0	829 168
15	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	284,8	0	344,0	0	340,2	0	264,8	0	156,6

**Анализ состояния ликвидности
по состоянию на 01.01.2020**

№ 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	70 610	0	70 610	0	70 610	0	70 610	0	70 610
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	597 361	0	597 361	0	597 361	0	597 361	0	597 361
3	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность, оцениваемая по амортизированной стоимости	797 343	453	797 796	661	798 45	869	799 326	1 751	801 077
4	Вложения в финансо- вые активы, оцени- ваемые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	7 908	0	7 908	0	7 908	0	7 908	0	7 908
7	ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	473 222	453	1 473 675	661	1 474 336	869	1 475 205	1 751	476 956
ПАССИВЫ										
8	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, из них:	348 897	445	349 342	5 779	355 121	47 769	402 890	156 185	559 075
9.1.	средства клиентов - нерезидентов	18 663	0	18 663	1 049	19 712	2 110	21 822	156 185	178 007
9.2.	вклады физических лиц	122 947	18	122 965	4 730	127 695	45 660	173 355	0	173 355
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства	95 755	319	96 074	0	96 074	1	96 075	0	96 075
12	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	444 652	764	445 416	5 779	451 195	47 770	498 965	156 185	655 150
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Избыток (дефицит) ликвидности	028 570	0	028 259	0	023 141	0	976 240	0	821 806
15	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	231,3	0	230,9	0	226,8	0	195,7	0	125,4

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

Значения нормативов ликвидности по состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 года представлены ниже:

Наименование	Допустимое значение	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	387,288	225,268
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	385,194	412,435
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	0,209	0,198

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 01.04.2020	на 01.01.2020
Операционный риск, всего, в том числе:	11 706	11 706
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	82 121	82 121
чистые процентные доходы	50 116	50 116
чистые непроцентные доходы	32 005	32 005
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	146 325	146 325

Банк в отчетном периоде использовал подход, определенный Банком России (Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Инструкция Банка России № 199-И) 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 имеющих, 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». Все идентифицированные случаи операционного риска классифицируются Службой управления рисками. Классификация позволяет строить аналитическую отчетность в различных разрезах и выявлять места концентраций операционного риска.

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; особое внимание и контроль за рисками информационной безопасности и информационных систем.

Основными методами минимизации потерь от операционного риска являются: регламентация бизнес-процессов, стандартизация договорной и нормативной базы; должный уровень системы безопасности доступа к информационным системам и ресурсам; экспертиза новых продуктов и услуг; система повышения квалификации персонала; наличие адекватной масштабам и рискам Банка системы внутреннего контроля; исключение конфликта интересов на всех уровнях и во всех бизнес-процессах; меры по недопущению внешнего и внутреннего мошенничества; организация и функционирование системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых операций и сделок.

В настоящее время Банк продолжает функционирование в непрерывном режиме, управляя операционным риском в новых условиях, обусловленных внешним фоном и ухудшением эпидемиологической обстановки.

Важное место в системе управления рисками занимает также управление рисками нарушения информационной безопасности и информационных систем. В Банке построена адекватная система управления информационной безопасностью, соблюдаются меры по противодействию угрозам безопасности, несанкционированному доступу и утечке информации.

Мероприятия по выявлению операционных рисков осуществляются по всем процессам, продуктам, услугам, системам и технологиям. Система управления операционным риском имеет многоуровневую организационную структуру. Ключевым звеном являются руководители структурных подразделений, которые оперативно управляют операционными рисками, присущими их деятельности. СУР реализует методологические и контрольные функции, осуществляет управление операционным риском на уровне Банка, СВА проводит независимую оценку эффективности системы управления операционными рисками в Банке.

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.

Факторы (источники) возникновения риска концентрации взаимосвязаны со значимыми рисками, и к ним можно отнести, в частности: операции с крупными клиентами, операции на крупные суммы, однородные многочисленные операции, принятие однотипного залога и прочее – 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).

Система лимитов позволяет контролировать риск концентрации в отношении значимых рисков, крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц, вложений в инструменты одного типа, секторов экономики и географических зон, требований, номинированных в одной валюте, отдельных источников ликвидности. В отношении портфеля ценных бумаг и лимитов МБК также установлены лимиты по объему и сроку размещения средств.

Выявление, оценка, агрегирование риска проводится в разрезе всех направлений деятельности и источников возникновения риска. Методология агрегирования риска концентрации охватывает все значимые риски, направления деятельности.

Процедуры по управлению риском концентрации применяется Банком на постоянной основе 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 выявления, измерения и ограничения риска концентрации соответствуют бизнес-модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций и требованиям, установленным Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», и охватывают все формы риска концентрации, присущие деятельности Банка.

Основными применяемыми способами определения концентрации рисков являются - ежедневный контроль установленных лимитов, регулярный контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, ежедневный контроль за нормативами кредитного риска, регулярный анализ активов и обязательств, мониторинг ликвидности в разрезе валют, анализ источников доходов, источников ликвидности, клиентской базы.

Методология определения потребности в капитале регламентирована действующей «Стратегией управления рисками и капиталом», а также внутренним документом по управлению риском концентрации, и опирается на сложившийся уровень риска концентрации.

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 01.04.2020:

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы					
1	Денежные средства	11 147	0	0	11 147
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18 048	0	0	18 048
2.1	Обязательные резервы	17 726	0	0	17 726
3	Средства в кредитных организациях	718	7 871	0	8 589
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	706 681	0	0	706 681
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	471 154	0	191 143	661 297
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	3 961	0	0	3 961
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 417	0	0	16 417
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	27 762	0	0	27 762
14	Итого активов	1 254 888	7 871	191 143	1 453 902

Обязательства

15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	238 213	140 714	121 901	500 828
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	238 213	140 714	121 901	500 828
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	74 897	1	91 701	166 599
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	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	9 145	159	0	9 304
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	247 358	140 873	121 901	510 132
	Чистая балансовая позиция	1 007 530	(133 002)	69 242	943 770

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2020:

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы					
1	Денежные средства	13 942	0	0	13 942
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18 630	0	0	18 630
2.1	Обязательные резервы	18 358	0	0	18 358
3	Средства в кредитных организациях	1 539	54 852	0	56 391
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	597 361	0	0	597 361
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	598 385	0	190 927	789 312
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)	0	0	0	0

	задолженности)				
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	3 961	0	0	3 961
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 168	0	0	17 168
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	10 735	1	0	10 736
14	Итого активов	1 261 721	54 853	190 927	1 507 501
Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	378 307	140 713	18 693	537 713
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	378 307	140 713	18 693	537 713
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	170 031	1	33	170 065
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	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	11 905	41	0	11 946
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	390 212	140 754	18 693	549 659
	Чистая балансовая позиция	871 509	(85 901)	172 234	957 842

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы 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 01.04.2020	на 01.01.2020
надбавка поддержания достаточности капитала	2,5	2,25
антициклическая надбавка	0	0

На 01.04.2020 минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составляет 2,5%.

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

Банк в отчетном периоде выполнял 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 № 199-И.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 01.04.2020 составило 10,5% при фактическом значении – 231,748%, норматива достаточности базового капитала – 7,0% при фактическом значении – 157,102%, основного капитала – 8,5% при фактическом значении 157,102%.

Капитал Банка достаточен для покрытия рисков, стрессовых убытков и развития, обеспечения гибкости при функционировании Банка. Планирование капитала осуществляется в рамках стратегического планирования и ежегодного бюджетного процесса, с учетом соблюдения всех обязательных нормативов, планируемых операций (потребления капитала), целевых бизнес-показателей, и потребности в капитале на планируемый период.

В течение отчетного периода показатели нормативов достаточности капитала существенно превышали законодательно установленные минимальные границы. Это объясняется тем, что в активах Банка преобладают в основном высоколиквидные активы с минимальным риском: депозиты в Банке России (21% активов по ф.0409806); портфель ценных бумаг, с нулевым рыночным риском (49% активов по ф.0409806). Такая структура баланса отражает реализуемую стратегию развития Банка и решения, принятые органами управления.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) находится на достаточном уровне и на 01.04.2020 составляет 151,102%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (Н1.4) на отчетную дату: 48,9%; на 01.01.2020: 49,3%. Значение Н1.4 на 01.04.2020 раскрыто в составе формы 0409813 в целях представления информации пользователям в динамике. В отчетном периоде существенного изменения значения норматива Н1.4 не наблюдалось. 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 реализации принятой стратегии развития, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций и размера принимаемых рисков размером собственного капитала.

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;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- 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.

Существенные изменения в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в отчетном периоде отсутствовали. В рамках развития и совершенствования процедур управления рисками и капиталом, с учетом соблюдения их соответствия требованиям Банка России и международной практике, с учетом принципа преемственности подходов к управлению рисками и капиталом, в 2019 году были актуализированы отдельные внутренние документы Банка, устанавливающие порядок управления рисками и капиталом, что не изменило общих подходов и принципов, установленных в целях управления капиталом, принятых в Банке.

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, раскрывается Банком в том числе в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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 операциях 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.5.12 «Средства акционеров» 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 01.04.2020	на 01.01.2020
Резервный фонд	26 320	26 320

Инструменты дополнительного капитала:**Субординированный депозит**

По состоянию на 01.04.2020 Банком заключен один договор субординированного депозита № BR/AC-01 от 27.11.2002 с Compagnie Financiere du Lion d'Argent S.A. Luxemburg, Geneva Branch на сумму 140 651 тыс.руб., сроком погашения - бессрочный.

Структура собственных средств (капитала) Банка, согласно данным формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» представлена в таблице:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основной капитал	732 247	731 748
Дополнительный капитал	347 919	361 898
Собственный капитал	1 080 166	1 093 646

Существенные изменения структуры капитала в 1 квартале 2020 года отсутствуют.

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 01.04.2020		на 01.04.2019	
	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Активы				
Предоставленные ссуды, всего	0	450	0	400
Оценочные резервы под ОКУ	0	(10)	0	(14)
В том числе: просроченные ссуды	0	0	0	0
Оценочные резервы под ОКУ	0	0	0	0
Итого	0	440	0	386
Обязательства				
Средства на счетах, в том числе:	91 665	4 908	833	5 140
привлеченные депозиты	0	0	0	0
Итого	91 665	4 908	833	5 140

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

№ п/п	Наименование	на 01.04.2020		на 01.04.2019	
		Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы	0	23	0	17
2	Процентные расходы	0	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (расходы)	0	23	0	17
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	1	22	0	7
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0
7	Прочие операционные доходы	0	7	9 600	7
8	Прочие операционные расходы	0	0	(211)	0
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	1	52	9 389	31

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

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Краткосрочные вознаграждения	6 759	5 052
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
Итого	6 759	5 052

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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18.05.2020



И.В. Ованова

Н.А. Ларина