



Тел.: (495) 361-38-88  
e-mail: audit@audit-sta.ru

# Современные Технологии Аудита

## Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705  
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11606057684 Член СРО  
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом  
59, корп. 1, а/я 74

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

#### Акционерам

коммерческого банка «АКРОПОЛЬ» акционерное общество

#### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности коммерческого банка «АКРОПОЛЬ» акционерное общество, ОГРН 1077711000091 от 31.05.2007, зарегистрирован Банком России 04.08.1994 № 3027 (далее – КБ «АКРОПОЛЬ» АО, аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2017 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2017 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2018 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2018 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2018 года;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год,

составленными в порядке, установленном Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", иными нормативными правовыми актами Банка России.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «АКРОПОЛЬ» АО по состоянию на 31 декабря 2017 года, включая результаты проведенной по решению исполнительного органа кредитной организации переоценки основных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период.

Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

**Чистая ссудная задолженность**  
**- строка 5 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)**

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным как юридическим так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения ссудной и приравненной к ссудной задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, за правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

**Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**  
**- строка 10 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)**

Аудируемое лицо имеет существенные вложения в основные средства, используемые в банковской деятельности, которые отражены в отчетности в соответствии моделью учета по переоцененной стоимости. Для определения справедливой стоимости основных средств на конец отчетного года применялись экспертные заключения независимых оценщиков в соответствии со стандартами оценочной деятельности.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процедур отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию основных средств, расчета и отражения сумм амортизации, проверку соблюдения принятой периодичности переоценки стоимости основных средств, проверку правильности расчета сумм переоценки на основе профессиональных суждений и своевременности отражения результатов переоценки в бухгалтерском учете.

Нами осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой модели учета основных средств, соблюдения периодичности оценки справедливой стоимости основных средств и своевременности отражения в бухгалтерском учете результатов их переоценки.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о результатах переоценки основных средств в пояснительной информации к годовой отчетности.

**Информация об уровне достаточности капитала и величине рисков,**  
**покрываемых капиталом, сведения о величине отдельных видов активов,**  
**условных обязательств кредитного характера и величине**  
**сформированных резервов на возможные потери**

**- разделы 1, 2 и 3 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам формы 0409808**

В силу обязательных нормативных требований банковского законодательства к системе управления рисками и капиталом, в том числе минимальному размеру собственных средств кредитной организации, нами были рассмотрены правильность определения величины собственных средств Банка на отчетную дату, включая проверку правильности применения методики расчета его отдельных элементов,

обоснованности включения показателей в состав основного капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала, тестирование на предмет обязательного исключения из состава капитала отдельных показателей с целью недопущения завышения его размера.

Нами также рассмотрены показатели сведений о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери.

Наши процедуры включали тесты соблюдения установленных Банком России методик расчета размеров указанных рисков, а также применяемых средств контроля при определении величины указанных рисков.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью расчетов показателей кредитного, операционного и рыночного рисков, размера сформированных резервов на возможные потери по отдельным видам активов, условных обязательств кредитного характера, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Также нами рассмотрены вопросы, указанные в разделе «Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990г. № 395-І «О банках и банковской деятельности».

### **Сведения об обязательных нормативах**

#### **- раздел 1 отчета формы 0409813 Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

Числовые значения обязательных нормативов банков установлены в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков. Наши процедуры включали тесты соблюдения установленных Банком России методик расчета значений нормативов, а также средств контроля при определении значений нормативов достаточности капитала, ликвидности, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков и других.

### **Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить

основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление в лице членов совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

## **Отчет**

### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности»**

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку: выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

**1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:**

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

**2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:**

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**Прочие сведения**

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой бухгалтерской отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе публикуемых форм годовой отчетности.

**Руководитель аудиторской  
проверки  
Заместитель генерального  
директора-начальник отдела  
контроля качества аудита  
ООО СТ-Аудит  
по доверенности № 3  
от 01 октября 2016 года**



«27 » марта 2018 года

Ляховский Виктор Семенович,

Член Саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциация «Содружество»  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

(подпись)

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	40061721	3027	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации  
Коммерческий банк АКРОПОЛЬ акционерное общество  
/ КБ "АКРОПОЛЬ" АО  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
123557 г.Москва ул.Грузинский вал д.10 стр.4

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	17065	33151
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	26537	10337
2.1	Обязательные резервы	3.1	5496	10118
3	Средства в кредитных организациях	3.1	12832	166069
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	1341
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	409942	347335
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3.4	0	456
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	203214	205116
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.6	7163	3857
13	Всего активов		676753	767662
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7	261146	318149
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		72391	81291
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	3.8	24427	23284
21	Прочие обязательства	3.9	10257	12504
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2	2
23	Всего обязательств		295832	353939
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.4	140000	140000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	5.4	26320	26320
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		136419	133192
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)		114211	111655

	прошлых лет			
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-36029	2556
135	Всего источников собственных средств		380921	413723
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		91	152
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 MAR 2018



Селейкина Т.Р.

Зверева Н.А.





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	40061721	3027

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации  
Коммерческий банк АКРОПОЛЬ акционерное общество  
/ КБ "АКРОПОЛЬ" АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
123557 г.Москва ул.Грузинский вал д.10 стр.4

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		51011	84971
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		21748	14867
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		29263	70104
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		9114	22196
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		35	46
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		9079	20260
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	1890
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		41897	62775
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-651	17403
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1485	-1444
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		41246	80178
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-108	60
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6525	17797
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-293	-5308
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31	18
14	Комиссионные доходы		5096	7004
15	Комиссионные расходы		4091	4285
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-1414	753
19	Прочие операционные доходы		18297	19748
20	Чистые доходы (расходы)		65289	115965
21	Операционные расходы		95415	105712
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-30126	10253
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	5903	7697
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-36029	2488
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	68
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-36029	2556

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
-----------------	---------------------	--------------------	--	---

1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-36029	2556
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		4034	1698
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		4034	1698
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		807	340
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3227	1358
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		3227	1358
10	Финансовый результат за отчетный период		-32802	3914

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 MAR 2018




Седойкина Т.Р.

Зверев И.А.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	40061721	3027

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации  
Коммерческий банк АКРОПОЛЬ акционерное общество  
/ КБ "АКРОПОЛЬ" АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
123557 г.Москва ул.Грузинский вал д.10 стр.4

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.4,5.5	140000.0000	X	140000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.4,5.5	140000.0000	X	140000.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.5	114211.0000	X	111655.0000	X
2.1	прошлых лет	5.5	114211.0000	X	111655.0000	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд	5.4,5.5	26320.0000	X	26320.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		280531.0000	X	277975.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					

18	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.5	818.0000		524.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5.5	38027.0000			
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	5.5	205.0000	X	350.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		39050.0000	X	874.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		241481.0000	X	277101.0000	X
	Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных			X		X

	средств (капитала)					
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5.5	205.0000	X	350.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	5.5	205.0000	X	350.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	5.5	205.0000	X	350.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	5.5	205.0000	X	350.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.4	241481.0000	X	277101.0000	X
	Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		136419.0000	X	133508.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		140651.0000	X	151642.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери			X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		277070.0000	X	285150.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X	
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X	
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X	
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X	
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X	
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X	
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X	
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X		X	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.4	277070.0000	X	285150.0000	X	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.4	518551.0000	X	562251.0000	X	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X	
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		426851.0000	X	533878.0000	X	
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		426851.0000	X	533528.0000	X	
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5.4	584002.0000	X	684947.0000	X	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	5.1	56.5727	X	51.9034	X	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	5.1	56.5727	X	51.9375	X	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	5.1, 5.4	88.7927	X	82.0868	X	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X	
66	антициклическая надбавка		0.0000	X		X	
67	надбавка за системную значимость банков			X		X	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		45.6300	X	41.6400	X	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X	

171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	8,0000	X
Показатели, не превышавшие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X		X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			X		X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			X		X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X		X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях  
И  
сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	18.1	629613	611688	249100	723466	706266	336814
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов,		351550	351550	0	237399	237399	0

	всего, из них:								
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		351550	351550	0	237399	237399	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8.1	14826	13798	2760	165884	165066	33013	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		9003	9003	1801	156051	156051	31210	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	8.1	263237	246340	246340	320183	303801	303801	
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц	8.1	87304	72824	72824	143269	130747	130747	
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц	8.1	5478	5255	5255	11974	10969	10969	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.1	63539	62033	91889	55570	55517	83069	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		6402	5805	7547	1043	1032	1342	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		57137	56228	84342	54527	54485	81727	



2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	91	89	0	152	150	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	91	89	0	152	150	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0		0	0		0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

#### Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

#### Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	8.4	19441.0	20749.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8.4	129609.0	138326.0
6.1.1	чистые процентные доходы	8.4	83261.0	88894.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	8.4	46348.0	49432.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины		3.0	3.0

операционного риска				
-----				
Подраздел 2.4. Рыночный риск				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.3	0.0	5701.3
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	8.3	0.0	214.6
7.2.1	общий	8.3	0.0	107.3
7.2.2	специальный	8.3	0.0	107.3
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	8.3	0.0	241.5
7.4.1	основной товарный риск	8.3	0.0	201.2
7.4.2	дополнительный товарный риск	8.3	0.0	40.3
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.1	18842	1552	17290
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		15643	244	15399
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		3197	1308	1889
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2	0	2
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер	Сумма требований,	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов сформированных резервов
-------	-------------------	---	---

строки	Наименование показателя	тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Формируется в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У							тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итога	
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	6.1	241481.0	240437.0	277390.0	275076.0

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6.1	511674.0	566923.0	630989.0	632113.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	6.1	47.2	42.4	44.0	43.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия						
Наименование				Уровень капитала, в который	Уровень капитала, в который	Уровень консолидации,	Тип	Стоимость	Номинальная	
характеристики				инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	инструмента,	стоимость	
инструмента				течение переходного периода	окончания переходного	включается в капитал		включенная	инструмента	
				"Базель III"	периода "Базель III"			в расчет капитала		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	КВ "АКРОПОЛЬ" АО	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	140000	140000 тысяч российских рублей	
2	КВ "АКРОПОЛЬ" АО	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	140651	140651 тысяч российских рублей	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
Наименование	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	23.08.2007	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника Банковской группы)	нет
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	19.07.2016	срочный	24.10.2023	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	3	нет	частично по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковско	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход											
Наименование	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	в соответствии с ФЗ от 10.07.2002 №2002 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России должен направить в кредитную организацию требование о привлечении в соответствии с величиной собс	всегда частично	постоянный

[illegible]

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
	1 не применимо	не применимо	да	не применимо
	2 не применимо	субординированный инструмент	да	не применимо

1www.acropol.ru

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 42876, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	1048;
------------------	-------

1.2. изменения качества ссуд	28257;
------------------------------	--------

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 21;

1.4. иных причин	13550.
------------------	--------

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 42632, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд	15844;
---------------------	--------

2.3. изменения качества ссуд	100;
------------------------------	------

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 42;

2.5. иных причин	26646.
------------------	--------

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 MAP 2018

Седойкина Т.Р.

Зверева Н.А.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	40061721	3027

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2018 года

Кредитной организации  
Коммерческий банк АКРОПОЛЬ акционерное общество  
/ КВ "АКРОПОЛЬ" АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
123557 г.Москва ул.Грузинский вал д.10 стр.4

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5.1	4.5	56.6	51.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5.1	6.0	56.6	51.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.1	8.0	88.8	82.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	107.6	288.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	537.7	424.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	1.6	23.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 12.6 Минимальное 0.1	Максимальное 14.2 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	12.6	23.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.1	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	1.1	

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**

**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований  
под риском для расчета показателя финансового рычага**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским		676753

	(балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		9
7	Прочие поправки		165668
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		511094

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		512688.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1023.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		511665.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника (клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов)		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		89.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		80.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		9.0
	Капитал риска		

20	Основной капитал	6.1	241481.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6.1	511674.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6.1	47.2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
1	2	3	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
Ожидаемые оттоки денежных средств										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долгам инструментам									
13	по обязательствам банка по неисполненным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
Ожидаемые притоки денежных средств										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2B и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 МАР 2018



Седойкина Т.Р.

Зверева И.А.





Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	40061721	3027

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2018 года

Кредитной организации  
Коммерческий банк АКРОПОЛЬ акционерное общество  
/ КБ "АКРОПОЛЬ" АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
123557 г.Москва ул.Грузинский вал д.10 стр.4

Код формы по ОКУД

0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-23573	-8873
1.1.1	проценты полученные		52283	84922
1.1.2	проценты уплаченные		-8889	-28333
1.1.3	комиссии полученные		5096	7004
1.1.4	комиссии уплаченные		-4091	-4186
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-55	53
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6525	17797
1.1.8	прочие операционные доходы		19390	17388
1.1.9	операционные расходы		-88772	-95137
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5060	-8381
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-110427	97933
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4622	5874
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1288	-81
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-64391	258653
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4095	7617
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		-45842	-124789
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-47921
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2009	-1420
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	17.4	-134000	89060
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1806	-3080
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	29
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	17.4	-1806	-3051

13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7.4	-11348	-21727
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7.4	-147154	64282
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		195385	131103
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		48231	195385

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 МАР 2018




Слойкина Т.Р.

Зверева Н.А.

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
коммерческого банка «АКРОПОЛЬ» акционерного общества  
за 2017 год**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – годовая отчетность) коммерческого банка «АКРОПОЛЬ» акционерного общества (далее по тексту – КБ «АКРОПОЛЬ» АО и Банк) за отчетный 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В состав годовой отчетности включаются формы, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 26.11.2016 № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации":

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация, составленная с учетом требований Указания Банка России №3081-У от 25.10.2013 «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

## **1. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **1.1 Общая информация о Банке**

Организационно-правовая форма и наименование Банка: коммерческий банк «АКРОПОЛЬ» акционерное общество, сокращенное наименование – КБ «АКРОПОЛЬ» АО.

Юридический адрес: 123557, г. Москва, Грузинский вал, д. 10, стр.4

Регистрационный номер, присвоенный Банком России: 3027

Дата регистрации Банком России: 04.08.1994.

Дата государственной регистрации (в качестве юридического лица): 31.05.2007.

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000091.

КБ «АКРОПОЛЬ» АО не является участником банковской (консолидированной) группы.

КБ «АКРОПОЛЬ» АО не получал рейтинга международного и российского рейтингового агентства.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: [www.acropol.ru](http://www.acropol.ru)

В течение 2017 года Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 3027 от 16.10.2015 года.

Банк осуществлял профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании следующих лицензий:

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

Банк является участником системы страхования вкладов (включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 марта 2005 года под номером 792).

«Банк является участником и членом следующих организаций: АО «Фондовая биржа ММВБ» (АО «ФБ ММВБ»), Национальная фондовая ассоциация (НФА), Ассоциация российских банков (АРБ).

## 1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017 по 31.12.2017

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

## 1.3 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

КБ «АКРОПОЛЬ» АО действует на всех секторах финансового рынка, предоставляя услуги корпоративным и частным клиентам, непрерывно совершенствуя и развивая технологии обслуживания и расширяя продуктовый ряд.

В соответствии с поставленными целями Банк позиционирует себя на рынке как универсальное банковское учреждение с широким спектром осуществляемых операций, позволяющее обеспечить комплексное обслуживание клиентов и снижение рисков за счет диверсификации проводимых операций и оказываемых услуг.

Сохраняя универсальный статус, в силу объективных причин, основные усилия Банк сосредоточил на следующих направлениях бизнеса:

- оказание корпоративных банковских услуг,
- кредитование предприятий нефинансового сектора экономики, главным образом, строительства, добыча полезных ископаемых, торговли,
- обслуживание физических лиц.

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

При этом основными целями Банка являются:

- предоставление клиентам Банка комплексных и качественных финансовых услуг,
- создание надежных гарантированных условий обслуживания хозяйственных внутрироссийских и внешнеэкономических операций клиентов,
- внедрение новых банковских конкурентоспособных технологий,
- создание устойчивой клиентской базы и ее расширение за счет привлечения к обслуживанию клиентов, имеющих активную внутрироссийскую и внешнеэкономическую деятельность,
- расширение спектра предлагаемых услуг и внедрение новых банковских продуктов,
- увеличение собственных средств (капитала) Банка,
- укрепление финансового положения и достижение максимальной рентабельности осуществляемых операций с уровнем риска, не превышающим допустимый.

В сфере обслуживания физических лиц Банк сосредотачивает внимание на состоятельных среднеобеспеченных клиентах в Москве, Московском регионе. Конкурентным преимуществом Банка в данном виде финансовых услуг является оперативное, гибкое и комплексное удовлетворение потребностей клиентов – физических лиц на базе современных технологий.

Основой для достижения поставленных перед Банком стратегических целей является институциональное развитие, которое должно обеспечить инфраструктуру, соответствующую потребностям развития и поддержки бизнеса, совершенствование управления рисками, высокий профессионализм сотрудников и уровень корпоративной культуры, сложившиеся в Банке в настоящее время.

У Банка имеется стабильная клиентская база, сформированная более, чем за 20 лет деятельности на рынке банковских услуг, характеризующаяся низким уровнем оттока клиентов по времени. Большинство юридических и физических лиц, обслуживаемых в банке, имеет стаж обслуживания свыше одного года.

Развитие деятельности банка в области работы с физическими лицами по вкладным операциям и осуществлении коммунальных платежей не является приоритетным, так как на этом рынке в региональном сегменте слишком много игроков, и предполагаемые затраты на захват значительной доли рынка сделали бы подобные операции нерентабельными на протяжении слишком долгого периода. Тем не менее, Банк планирует дальнейшее развитие пластиковых карт среди обслуживаемых корпоративных клиентов.

Банк регулярно изучает потребности клиентов в банковских продуктах и услугах, а также анализирует рынок услуг, предлагаемых другими банками-конкурентами.

Среди продуктов и операций, которые пользуются спросом клиентов, следует отметить операции по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса. Комплекс услуг, предлагаемых банком в этой области, вполне конкурентоспособен на рынке банковских услуг. Оценка рынка банковских услуг показывает, что спрос юридических лиц в этой области далёк от насыщения, а разработанные в банке процедуры оценки и контроля кредитного риска позволяют адекватно оценивать возможные риски и предполагают наличие методов влияния на их исключение. В этой области банк имеет все шансы на достижение устойчивого долгосрочного конкурентного преимущества на рынке. Этот комплекс услуг должен пользоваться приоритетом ресурсного обеспечения. При этом внедрение новых банковских продуктов осуществляется с непременным анализом имеющихся возможностей и рисков Банка.

Состав основных направлений деятельности Банка за прошедший год практически не изменился, областями рынка, где сосредоточены основные операции КБ «АКРОПОЛЬ» АО, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата в течение 2017 года, являлись:

- 1) кредитование как стратегическое направление деятельности Банка;
  - 2) размещение свободных денежных средств в Банке России
  - 3) расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
  - 4) привлечение денежных средств во вклады;
- Кроме того, Банком осуществлялись следующие операции:
- 5) операции с ценными бумагами;
  - 6) сопровождение внешнеторговых сделок;
  - 7) конверсионные операции;
  - 8) депозитарные услуги;
  - 9) операции с пластиковыми картами, включая «зарплатные» проекты;
  - 10) иные операции, не противоречащие Закону «О банках и банковской деятельности».

Развитие долгосрочных отношений с клиентами является главным приоритетом Банка. Банк планирует сохранение объема и количества продаж банковских продуктов корпоративным и частным клиентам.

Перспективные направления деятельности Банка:

В сфере кредитования:

- сохранение объемов кредитования клиентов Банка,
- ориентация на рыночные сегменты экономики, не подвластные влиянию внеэкономических факторов,
- преимущественное кредитование корпоративных клиентов Банка, предприятий малого и среднего бизнеса,
- сегментная специализация в кредитовании (предприятия топливно – энергетического комплекса, цветной металлургии, торговли).

В сфере операций с иностранной валютой и международной деятельности:

- внедрение инструментов хеджирования с целью снижения валютных рисков.

Развитие клиентской базы и расширение спектра предоставляемых Банком услуг:

- расширение предоставления услуг в области пластиковых карт;
- сохранение доли Банка в регионах ранее действующих структурных подразделений.

Пути повышения эффективности и способы достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями Банка и имеющимися у него ресурсами в условиях изменяющийся рыночной экономики и правил банковского регулирования:

- оптимизация структуры затрат – их рационализации по сравнению с конкурентами;
- высокое качество обслуживания (в том числе за счет досконального знания бизнеса клиента, индивидуального подхода);
- сохранение доли присутствия Банка на рынке за счет повышения качества услуг и расширения ассортимента продуктов и услуг, усиления маркетинга;
- диверсификация деятельности;
- совершенствование технологии и автоматизации.

#### **1.4 Сведения об органах управления Банком**

По состоянию на 01.01.2018 в состав Совета директоров КБ «АКРОПОЛЬ» АО (далее по тексту – Совет) входят:

1. Председатель Совета – Лепешкин М.В.

2. Член Совета – Ефремов А.Е.
3. Член Совета – Исаев Л.Л.
4. Член Совета – Паланкочев М.М.
5. Член Совета – Седойкина Т.Р. (Председатель Правления КБ «АКРОПОЛЬ» АО).

В течение 2017 года внесены изменения в состав Совета директоров. Решением Общего годового собрания акционеров (Протокол №1 от 29.06.2017) из состава Совета директоров выведен Домбровский А.Н. и введен Паланкочев М.М.

Ни один из членов Совета директоров не владел акциями КБ «АКРОПОЛЬ» АО в 2017 году.

По состоянию на 01.01.2018 единоличным исполнительным органом КБ «АКРОПОЛЬ» АО является Председатель Правления Седойкина Т.Р. Коллективным исполнительным органом КБ «АКРОПОЛЬ» АО является Правление, в состав которого входят:

1. Председатель Правления - Седойкина Т.Р.
2. Член Правления - Заместитель Председателя Правления – начальник Юридического управления Микеров С.В.
3. Член Правления - Главный бухгалтер Зверева Н.А.

В течение 2017 года внесены изменения в состав Правления. Решением Совета директоров (Протокол №34 от 13.12.2017) из состава Правления выведен Маннанов Т.Р.

Ни один из членов Правления не владел акциями КБ «АКРОПОЛЬ» АО в 2017 году.

## **1.5 Сведения о прекращенной деятельности**

Банк для раскрытия информации о прекращенной деятельности руководствуется ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности», утвержденным Приказом Минфина России от 02.07.2002 № 66н.

Под прекращенной деятельностью понимается ликвидация обособленного структурного подразделения Банка, прекращение одного или нескольких направлений деятельности Банка (например, прекращение проведения операций с ценными бумагами, прекращение приема денежных средств во вклады).

Решение о прекращении одного или нескольких направлений деятельности Банка не принималось.

## **2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка**

### **2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций. Требования (активы) в иностранной валюте, в том числе средства в кредитных организациях, ссудная и приравненная к ссудной задолженность, проценты начисленные, а также обязательства (пассивы) в иностранной валюте, в том числе средства клиентов и выпущенные долговые обязательства, отражены в балансе в рублях по курсу Банка России за 31 декабря 2017 года.

В течение отчетного 2017 года в Банке для целей бухгалтерского учета и налогообложения применялся метод начислений, согласно действующему законодательству РФ.

#### *Принципы ведения бухгалтерского учёта*

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положениями № 385-П, № 579-П и нормативными актами Банка России. В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

#### *Бухгалтерский учёт ценных бумаг*

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Разделов 5 «Операции с ценными бумагами» и 6 «Средства и имущество» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Лицевые счета раздела 5 ведется в валюте номинала (обязательства). Лицевые счета раздела 6 ведется в рублях РФ.

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, при совершении сделок с ценными бумагами данного выпуска, в случае отклонения справедливой стоимости бумаг от балансовой стоимости свыше 20% в сторону увеличения или уменьшения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости.

#### *Бухгалтерский учёт операций в иностранных валютах*

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету операций в иностранных валютах не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2017 году учет строился на основе Положений № 385-П, №579-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»,

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному

законодательству Российской Федерации.

#### *Бухгалтерский учёт доходов и расходов*

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

По внебалансовым счетам учета срочных сделок: сроком исполнения на следующий день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 91 дня.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли.

#### *Бухгалтерский учёт имущества*

Основные средства и нематериальные активы, запасы учтены в балансе по первоначальной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление, включая: суммы, уплаченные поставщику, суммы, уплаченные организациям за осуществление работ по договорам строительного подряда, таможенные пошлины, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением объектов основных средств, вознаграждения, уплаченные посреднической организации, биржевые сборы, затраты на транспортировку, монтаж, установку и прочие затраты, непосредственно связанные с приобретением объекта.

Банк ежегодно производит переоценку всех объектов, входящих в группу «Здания».

В течение отчетного 2017 года Банк использовал линейный метод начисления амортизации по основным средствам, ускоренная амортизация не применялась.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 100 000 рублей.

Запасы отражаются в учете по фактической себестоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. К запасам относятся предметы стоимостью ниже установленного лимита (100 000 руб.).



Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности учитывается по справедливой стоимости. Переоценка объектов по справедливой стоимости осуществляется при принятии решения о его реализации на дату перевода объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в состав объектов основных средств и на 1 января года, следующего за отчетным.

## **2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Принципы и методы бухгалтерского учета, налогообложения в отчетном периоде не претерпели существенные изменения с даты составления годовой отчетности за 2016 год.

## **2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

### *Резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положениями Банка России от 26.03.2004 № 254-П, от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П, Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

### *Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положений № 385-П, № 579-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положениях № 385-П, № 579-П и утвержденным в Учетной политике.

## **2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В период составления годовой отчетности за 2017 год Банк отразил в бухгалтерском учете следующие события после отчетной даты :

- перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года», на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»,
- начисление (корректировка, изменение) по налогам и сборам за отчетный 2017 год,
- отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2018 года на основании полученных после отчетной даты документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы,
- отражение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года,
- корректировка резервов на возможные потери по элементам расчетной базы, учитываемых на б/сч. 60312.
- переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года .

Кроме того, в соответствии с учетной политикой банка к СПОД относятся следующие виды событий (*в период составления годового отчета за 2017 год указанных событий не было*):

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому на отчетную дату велись переговоры;

- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием решения о закрытии структурного подразделения;

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета, за исключением корректировки резервов на возможные потери по элементам расчетной базы, учитываемым на б/сч. 60312;

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной на отчетную дату (20 и более процентов относительно стоимости актива на отчетную дату), или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату (повышение категории качества на 2 и более категории), последствием которого может являться существенное снижение ими платежеспособности.

## **2.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.**

Учетной политикой Банка определены следующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее некорректирующие события после отчетной даты):

- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;

- крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;

- необычно большие изменения стоимости активов или обменных курсов иностранных валют, произошедших после отчетной даты;

- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

- изменения налоговых ставок или налогового законодательства Российской Федерации, вступающих в силу после отчетной даты, которые оказывают значительное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства;

- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;

- начало крупного судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

- крупные операции с акциями Банка.

Указанных некорректирующих событий после отчетной даты в период составления годовой отчетности за 2017 год не было.

Вместе с тем к некорректирующему событию после отчетной даты следует отнести следующее событие: в феврале 2018 года Банк России направил в Банк предписание, уточняющее стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва по кредиту ЗАО ЗК «Северная» (помещения производственно-складского назначения г. Красноярск, принадлежащие заемщику на праве собственности), существовавшему по состоянию на 01.01.2018. Предписание исполнено Банком в феврале 2018 года, досоздан резерв на сумму 4569 тыс.руб.

## **2.6 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий**

## отчетный год

В Учетную политику КБ «АКРОПОЛЬ» АО на 2018 год внесены следующие основные изменения:

- учтены изменения, внесенные в Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности";
- учтено Указание Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Банком до даты составления годовой отчетности за 2017 год не принималось решение о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Существенных ошибок, относящихся к отчетному году и предшествующим отчетным периодам, на дату составления годовой отчетности выявлено не было.

### **2.7 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию**

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

### **2.8 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В целях качественного и достоверного составления годовой отчетности проведена инвентаризация статей баланса. По состоянию на 01.01.2018 в Банке была проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

Была проведена инвентаризация основных средств, запасов, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, сверка дебиторской задолженности с поставщиками, а также сверка требований и обязательств по срочным операциям и налоговым платежам по состоянию на 01.11.2017.

Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами. Излишков и недостач не выявлено. По результатам инвентаризации произведено списание основных средств, не используемых в банковской деятельности по причине морального и физического износа.

Продолжается работа по подтверждению остатков по счетам клиентов. По состоянию на 01.01.2018 подтверждены остатки всеми банками-корреспондентами, включая банки-нерезиденты.

### **2.9 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (с учетом СПОД)**

По состоянию на 01.01.2018 числится дебиторская задолженность на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 1161 тыс. руб. Дебиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями сверена и подтверждена двусторонними актами.

Кроме того, по состоянию на 01.01.2018 числится дебиторская задолженность:

Балансовый счет 60302 «Расчеты по налогам и сборам» – 228 тыс. руб. – подтвержденная переплата по НДС.

Балансовый счет 47423 «Требования по прочим операциям» – 3 тыс. руб. - начисленные комиссии и платежи, подлежащие уплате клиентами банка.

По состоянию на 01.01.2018 числится кредиторская задолженность:

Балансовый счет 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - 1785 тыс.руб., в т.ч.:

- обязательства по уплате НДС – 646 тыс.руб.;
- обязательства по уплате налога на имущество – 1086 тыс.руб.;
- обязательства по прочим налогам и сборам – 53 тыс.руб.

Балансовый счет 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 273 тыс. руб. - кредиторская задолженность по хозяйственным договорам банка.

Балансовый счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 4 тыс. руб. – кредиторская задолженность по хозяйственным операциям Банка

Балансовый счет 47422 «Обязательства по прочим операциям» 504 тыс. руб., в том числе:

- 275 тыс. руб. – не востребованная кредиторская задолженность по закрытым счетам клиентов.
- 229 тыс. руб. – кредиторская задолженность по начисленным комиссиям.

## 2.10 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу - форма 0409806

#### 3.1 К ст. 1,2, 3 ф. 0409806 Информация об объеме и структуре денежных средств

№ статья и	Наименование статьи	На 01.01.2018				На 01.01.2017			
		Банк России	Креди тные органи зации РФ	Другие страны	Итого	Банк России	Креди тные органи зации РФ	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства				17065				33151
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	26537			26537	10337			10337
2.1.	Обязательные резервы	5496			5496	10118			10118
	В т.ч. исключенные из статьи в связи с ограничениями по использованию	0			0	0			0
3.	Средства в кредитных организациях		3829	9003	12832		10018	156051	166069
	В т.ч. исключенные из статьи в связи с ограничениями по использованию		0	0	0		0	0	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>26537</b>	<b>3829</b>	<b>9003</b>	<b>56434</b>	<b>219</b>	<b>10018</b>	<b>156051</b>	<b>199439</b>

#### 3.2 К ст. 4 ф. 0409806 Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

№ статьи	Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	4
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1341

Сумма статьи «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 01.01.2018 равна нулю в связи с продажей акций.

При определении справедливой стоимости финансовых активов Банк руководствуется Положением об оценке активов по справедливой стоимости в КБ «АКРОПОЛЬ» АО (утверждено приказом №27 от 17.03.2014). Справедливой стоимостью признается цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Поскольку Банк совершает операции с финансовыми активами на организованном рынке, для оценки справедливой стоимости используются исходные данные первого уровня – котируемые цены (нескорректированные) на активных (действующих) рынках для аналогичных активов или обязательств, на которые Банк имеет возможность «войти» на дату оценки.

Финансовые инструменты, отнесенные к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в течение отчетного периода не переклассифицировались в другие категории.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов не производились.

В течение отчетного периода не было существенных изменений в экономических условиях, которые влияют на справедливую стоимость финансовых активов.

### **3.3 К ст. 5 ф. 0409806 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

№ п/п	Вид заемщика/вид предоставленной ссуды	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Межбанковское кредитование, прочие размещенные средства, депозит, размещенный в Банке России	325117	203589
2	Корпоративные кредиты всего, в т.ч.	80000	80000
2.1.	направленные на финансирование текущей деятельности	80000	80000
2.2.	прочее		0
3	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	8503	64468
3.1.	направленные на финансирование текущей деятельности	8503	64468
3.2.	прочее		
4	Учтенные векселя		
5	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.	11965	13192
5.1.	потребительские кредиты	3754	5014
5.2.	Жилищное кредитование (в том числе ипотечное)	1375	6190
5.3.	Автокредитование	6836	1988
	<b>Итого:</b>	<b>425585</b>	<b>361249</b>
	Резерв сформированный	<b>(15643)</b>	<b>(13914)</b>
	<b>Итого за вычетом резерва (чистая ссудная задолженность):</b>	<b>409942</b>	<b>347335</b>

Ниже предоставлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности:

№ п/п	Вид экономической деятельности	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Кредитные организации	117	1589
2	Средства размещенные в Центральном банке РФ	325000	202000
3	Юридические лица, индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.	88503	144468
3.1.	добыча полезных ископаемых	80000	80000
3.2.	строительство	8333	60000
3.3	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	264
3.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	170	4204
4	Физические лица	11965	13192
	<b>Итого:</b>	<b>425585</b>	361249
	Резерв сформированный	<b>(15643)</b>	(13914)
	<b>Итого за вычетом резерва (чистая ссудная задолженность):</b>	<b>409942</b>	<b>347335</b>

Ниже представлена информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери):

#### 2017

	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Менее 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365- дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого 2017</i>
Ссуды	182	325286	8346	214	82420	9137	425585
Резерв на возможные потери по ссудам							15643
<b>Ссуды за вычетом резерва</b>							<b>409942</b>

#### 2016

	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Менее 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365-дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого 2016</i>
Ссуды	13444	203942	586	459	2813	140005	361249
Резерв на возможные потери по ссудам							13914
<b>Ссуды за вычетом резерва</b>							<b>347335</b>

Ниже представлена информация о концентрации ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Россия всего, в т.ч.	425585	361189
<i>Красноярский край 04000</i>	80000	80000
<i>Воронежская область 20000</i>	0	2395
<i>Республика Ингушетия 26000</i>	149	0
<i>Санкт-Петербург 40000</i>	200	0
<i>Москва 45000</i>	334225	211590
<i>Московская область 46000</i>	1093	836
<i>Ростовская область 60000</i>	8430	62838
<i>Тульская область 70000</i>	0	16
<i>Республика Дагестан 82000</i>	0	639
<i>Кабардино-Балкарская Республика 83000</i>	1375	2875
<i>Карачаево-Черкесская Республика 91000</i>	113	0
Прочие страны	0	60
Резерв на возможные потери	(15643)	(13914)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>409942</b>	<b>347335</b>

#### 3.4 К ст. 8 ф. 0409806 «Требования по текущему налогу на прибыль»

В данной статье отражена переплата по налогу на прибыль:  
за 2017 год – 0 руб.  
за 2016 год – 456 тыс. руб.

#### 3.5. К ст. 10 ф. 0409806 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, запасов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Состав имущества представлен в таблице ниже:

№ п/п		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Основные средства	151833	150637
2	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	49933	53153
3	Нематериальные активы	1023	874
4	Капитальные вложения	0	0
6	Запасы	425	452
	<b>Итого:</b>	<b>203214</b>	<b>205116</b>

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	<b>184144</b>	<b>8655</b>	<b>2451</b>	<b>985</b>	<b>196235</b>
Ввод в эксплуатацию за 2017 год	-	227	-	-	227
Выбытия за 2017 год	-	(727)	-	(64)	(791)
Переоценка на 01.01.2018	5063	-	-	-	5063
<b>Итого первоначальная</b>	<b>189207</b>	<b>8155</b>	<b>2451</b>	<b>921</b>	<b>200734</b>

<b>стоимость ОС на 01.01.2018</b>					
Накопленная амортизация на 01.01.2017	(35156)	(7648)	(1813)	(981)	(45598)
Амортизация за 2017 год	(2279)	(193)	(365)	(182)	(3019)
Выбытия за 2017 год	-	503	-	242	745
Переоценка амортизации на 01.01.2018	(1029)	-	-	-	(1029)
Итого амортизация на 01.01.2018	(38464)	(7338)	(2178)	(921)	(48901)
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2017</b>	<b>148988</b>	<b>1007</b>	<b>638</b>	<b>4</b>	<b>150637</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018</b>	<b>150743</b>	<b>817</b>	<b>273</b>	<b>0</b>	<b>151833</b>

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности представлена ниже:

	Земля, переданная в аренду	Здания, переданные в аренду	Земля	Всего
Справедливая стоимость на 01.01.2017	<b>9275</b>	<b>40269</b>	<b>3609</b>	<b>53153</b>
Поступление за 2017 год	0	0	0	0
Выбытия за 2017 год	0	0	0	0
Переоценка на 01.01.2018	69	(3561)	272	(3220)
Справедливая стоимость на 01.01.2018	<b>9344</b>	<b>36708</b>	<b>3881</b>	<b>49933</b>

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

	Неисключительные права на использование программных продуктов
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	1125
Ввод в эксплуатацию за 2017 год	477
Выбытия за 2017 год	0
Стоимость на 01.01.2018	1602
Накопленная амортизация на 01.01.2017	(251)



Амортизация за 2017 год	(328)
Выбытия за 2017 год	0
Амортизация на 01.01.2018	(579)
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2017</b>	<b>874</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018</b>	<b>1023</b>

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения стоимости здания, а также справедливой стоимости недвижимого имущества и земли, неиспользуемых в основной деятельности, находящихся в собственности Банка на 01.01.2018.

Оценка здания осуществлялась ООО «Агентство оценки и консультаций», а именно:

Емельянов Евгений Викторович – оценщик.

Является членом саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков».

Регистрационный № 001407 от 07.11.2007г.

Некрасов Евгений Евгеньевич – оценщик.

Является членом саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков».

Регистрационный № 005328 от 26.01.2009г.

Оценка недвижимого имущества и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, осуществлялась ООО Инвестиционная компания «Воронеж», а именно:

Тарасов Владимир Петрович – оценщик.

Является членом некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов – оценщиков» (НП СПО «НКСО»)

Регистрационный № 01155 от 17.01.2008г.

Оценка земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществлялась ООО «БизнесКонсалт», а именно:

Зиновьева Елена Алексеевна – оценщик.

Является членом саморегулируемой организации оценщиков Ассоциация «Межрегиональный союз оценщиков».

Регистрационный № 1158 от 15.01.2014.

При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной.

Последняя переоценка здания по состоянию на 01.01.2018 была отражена в балансе 29.12.2017, переоценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - 11.01.2018 (СПОД).

### **3.6 К ст. 12 ф. 0409806 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов**

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

	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
<b>Финансового характера всего, в т.ч.</b>						
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2628	2204	4832	-16	225	209

Требования по процентам, дисконт	263	0	263	0	1535	1535
Требования по кредитным договорам	0	0	0	0	219	219
Требования по комиссиям	2	0	2	0	0	0
<b>Нефинансового характера всего, в т.ч.</b>						
Прочее	157	0	157	0	546	546
Дебиторская задолженность	1394	0	1394	0	1356	1356
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	229	0	229	0	48	48
Расходы будущих периодов	1998	0	1998		2240	2240
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>6671</b>	<b>2204</b>	<b>8875</b>	<b>-16</b>	<b>6169</b>	<b>6153</b>
Резерв под обесценение прочих активов			(1712)			(2296)
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>			<b>7163</b>			<b>3857</b>

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
До года	5250	1741
Более 1 года	1913	2116
Просроченные	0	0
<b>Прочие активы</b>	<b>7163</b>	<b>3857</b>

**3.7 К ст. 16 ф. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности.**

Средства клиентов включают следующие позиции:

№ п/п		<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
1	Средства юридических лиц, всего в т.ч.	188397	221029
1.1.	Средства на текущих и расчетных счетах	47011	68102
1.2.	Срочные депозиты	141386	152927
2.	Средства физических лиц, всего в т.ч.	72749	97120
2.1.	Средства на текущих и расчетных счетах, средства клиентов по брокерским операциям	14249	40553
2.2.	Срочные депозиты	58500	56567
	<b>Итого:</b>	<b>261146</b>	<b>318149</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.01.2017</b>
<b>Средства юридических лиц всего, в т.ч.</b>	<b>188397</b>	<b>221029</b>
Добыча металлических руд	12502	1552
Производство электрических машин и электрооборудования	776	0
Сбор, очистка и распределение воды	727	1712
Строительство	6104	13251
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	3679	9884
Финансовое посредничество	141020	151892
Операции с недвижимым имуществом	1885	1211
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность	0	1810

по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса		
Прочие виды деятельности	12630	39717
Деятельность общественных объединений	553	0
Деятельность по организации отдыха и развлечений культуры и спорта	8521	0
Средства физических лиц всего	72749	97120
<b>Средства клиентов</b>	<b>261146</b>	<b>318149</b>

### 3.8. К ст. 20 Информация об отложенных налоговых обязательствах.

По состоянию на 01.01.2018 сумма отложенных налоговых обязательств составляет 24 427 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2017 сумма отложенных налоговых обязательств составляет 23 284 тыс.руб.

### 3.9. К ст. 21 ф. 0409806 Информация о прочих обязательствах.

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

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
<b>Финансового характера всего, в т.ч.</b>	22	1186	1208	121	862	983
Обязательства по процентам, дисконт	22	1186	1208	121	862	983
<b>Нефинансового характера всего, в т.ч.</b>	46	9003	9049			
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	1785	1785	0	1824	1824
Невыясненные суммы	0	386	386	0	0	0
Кредиторская задолженность	46	736	782	40	9657	9697
Прочее	0	6096	6096	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>68</b>	<b>10189</b>	<b>10257</b>	<b>161</b>	<b>12343</b>	<b>12504</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До года	3977	5839
Более 1 года	6280	6665
<b>Прочие обязательства</b>	<b>10257</b>	<b>12504</b>

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах - форма 0409807

### 4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
<b>На 01.01.2017 г.</b>	15399	1078	-	813	17290
Создание	42876	14114	-	17854	74844
Восстановление	42632	13707	-	16440	72779
Списание	-	-	-	513	513

На 01.01.2018 г.	15643	1485	-	1714	18842
------------------	-------	------	---	------	-------

#### 4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	2017	2016
Сумма курсовых разниц	(293)	(14626)

#### 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2017	2016
Налог на имущество	4345	4162
Транспортный налог	12	13
НДС, уплаченный за товары и услуги	976	1412
НДС, уплаченный по неуменьш.НОБ товарам и услугам	20	7
НДС по безвозмездно переданному имуществу	18	34
Земельный налог	163	165
Уплаченная госпошлина, связанная с судебными разбирательствами	9	55
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	23	28
Налог на прибыль 20%	0	235
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	337	1586
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>5903</b>	<b>7697</b>

В течение 2017 года новые налоги не вводились. Ставки налога не менялись. В связи с разъяснениями налоговых органов внесены уточнения в декларацию по налогу на имущество за 2016 год. Корректировка налога отражена в бухгалтерском учете в 2017 году в качестве доходов прошлых лет.

#### 4.4 Информация о вознаграждениях работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Заработная плата, стимулирующие, социальные и компенсационные выплаты	52634	62 310
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	13971	16 016
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда	99	277
<b>Расходы на персонал</b>	<b>66704</b>	<b>78 603</b>

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	2017	2016
Заработная плата и стимулирующие выплаты	48557	55 216
Выплаты по договорам ГПХ	83	152
Компенсационные выплаты	3716	6 312
Социальные выплаты	278	630
<b>Заработная плата и премии</b>	<b>52634</b>	<b>62 310</b>

Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, стимулирующих, компенсационных и социальных выплат

	2017		2016	
	сумма	% от общей суммы выплат	сумма	% от общей суммы выплат
<b>Должностные оклады, всего</b>	<b>46421</b>	<b>88,2</b>	<b>52 953</b>	<b>84,9</b>
в том числе:				
оплата за отработанное время	43094	81,9	48 685	78,1
оплата за неотработанное время (отпуска, командировки, больничный лист и т.п.)	3327	6,3	4 268	6,8
<b>Стимулирующие выплаты, всего</b>	<b>2136</b>	<b>4,0</b>	<b>2 263</b>	<b>3,6</b>
в том числе:				
ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	2136	4,0	2 263	3,6
годовые вознаграждения работникам, принимающим риски	0	0	0	0
годовые вознаграждения сотрудникам (кроме работников, принимающих риски)	0	0	0	0
единовременные премии непроизводственного характера	0	0	0	0
<b>Компенсационные выплаты всего,</b>	<b>3716</b>	<b>7,1</b>	<b>6 312</b>	<b>10,2</b>
в том числе:				
компенсация за неиспользованный отпуск	1210	2,3	1 560	2,5
выходное пособие при увольнении	136	0,3	2 091	3,4
доплаты и надбавки компенсационного характера	2370	4,5	2 661	4,3
<b>Социальные выплаты всего,</b>	<b>278</b>	<b>0,5</b>	<b>630</b>	<b>1,1</b>
в том числе:				
льготы в неденежной форме	0	0	290	0,5
материальная помощь	200	0,4	289	0,5
доплата по больничным листам	78	0,1	51	0,1
<b>Выплаты по договорам ГПХ</b>	<b>83</b>	<b>0,2</b>	<b>152</b>	<b>0,2</b>
<b>Сумма должностных окладов, стимулирующих, компенсационных, социальных выплат и выплат по договорам ГПХ</b>	<b>52634</b>	<b>100</b>	<b>62 310</b>	<b>100</b>

## 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

### 5.1. Информация о выполнении требований к капиталу

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. 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 течение 2017 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимальное допустимое значение, %	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4, 5	56,57	51,90
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	56,57	51,94
Норматив достаточности собственного капитала банка (Н1.0)	8	88,79	82,09

В течение отчетного периода показатели нормативов достаточности капитала достаточно велики и имеют тенденцию к значительному росту.

## 5.2. Информация о резервах, признанных в составе капитала

Информация о расходах по созданию резерва на возможные потери и восстановление доходов по ним, признанных в течение 2017 года в составе капитала для каждого вида актива раскрыта в п.4.1. настоящей Пояснительной информации.

## 5.3. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В течение 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкциями Банка России от 03.12.2012 № 139-И, от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», на ежедневной основе, Положением от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

## 5.4. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

### Инструменты основного капитала

#### Уставный капитал

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

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.
Обыкновенные акции	140 000 000	140 000 000	140 000 000	140 000 000
<b>Уставный капитал</b>	<b>140 000 000</b>	<b>140 000 000</b>	<b>140 000 000</b>	<b>140 000 000</b>

Количество размещенных и оплаченных акций — 140 000 000 обыкновенные именные акции.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию.

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

КБ «Акрополь» АО не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

#### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере 18,8 % от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Резервный фонд	26 320	26 320

#### Инструменты дополнительного капитала

##### Субординированный депозит

По состоянию на 01.01.2018 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 сроком погашения 24.02.2023 г. До 17.05.2017 в расчет капитала включалась сумма субординированного депозита 2 500 000 долларов США. 17.05.2017 на основании дополнительного соглашения №7 от 16.05.2017 к договору субординированного депозита № BR/AC-01 от 27.11.2002 проведена конвертация субординированного депозита в рубли по официальному курсу доллара США к рублю 56,2603 на 17.05.2017.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Ниже представлен капитал на основе отчетов Банка (с учетом СПОД), подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основной капитал	241 481	277 101
Дополнительный капитал	277 070	285 150
<b>Собственный капитал</b>	<b>518 551</b>	<b>562 251</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>584 002</b>	<b>684 947</b>
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>88,79</b>	<b>82,09</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 88,79% (на 01.01.2017 год: 82,09%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Уменьшение дополнительного капитала с 285 150 тыс. руб. на 01.01.2017 до 277 070 тыс. руб. на 01.01.2018 обусловлено уменьшением суммы субординированного депозита, в связи с конвертацией в рубли по официальному курсу доллара США к рублю 56,2603 на 17.05.2017.

##### Информация о выплате дивидендов

По итогам отчетного 2017 года не планируются выплаты дивидендов акционерам Банка. В предыдущем отчетном периоде дивиденды акционерам Банка не выплачивались. По решению общего годового собрания акционеров вся прибыль Банка за 2016 год оставлена нераспределенной.

#### 5.5. Пояснения к разделу 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26,	140 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	140 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	140 000
2	Резервный фонд	27	26 320	Резервный фонд	<u>3</u>	26 320
3	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	114 211	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	<u>2</u>	114 211
				Инструмент дополнительного капитала, (прибыль предшествующих лет (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией)	<u>46</u>	
4	Переоценка основных средств	29	136 419	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", в том числе	<u>46</u>	136 419
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(36 029)	Инструмент базового капитала (прибыль (убыток) текущего года (ее часть))	<u>46</u>	(38 027)
6	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	261 146	X	X	
6.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	<u>47</u>	140 651
6.1.1.	из них: субординированные кредиты		140 651	из них: субординированные кредиты	X	140 651



7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	203 214	X	X	
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	818	X	X	X
7.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	818	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	(818)
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	205	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	(205)
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	24 427	X	X	
9.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
9.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	

10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	422 774	X	X	
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	

## **6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

### **6.1. Анализ компонентов финансового рычага**

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.	241481	240437	277390	275076
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	511674	566923	630989	632113
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	47.2	42.4	44	43.5

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет изменения основного капитала Банка и снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований. По сравнению с 01.01.2017 величина балансовых активов снизилась за счет уменьшения ссудной задолженности. Более подробная информация о чистой ссудной задолженности приведена в п. 3.3.

### **6.2 Норматив краткосрочной ликвидности**

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности, под которой понимается способность кредитной организации обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к кредитной организации факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ. Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у кредитной организации минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина высоколиквидных активов, принимаемых в расчет НКЛ, должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам на основе анализа.

НКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств (пассивов) кредитной организации с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств (пассивов), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления условий нестабильности как в деятельности кредитной организации, так и на рынке в целом.

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, расчет норматива (НКЛ) не ведется.

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов) в 2017 году нет.

## **7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде нет.

## **7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

Банк имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, в том числе открытые кредитные линии со стороны Банка России.

Кроме того, Банк как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2017 году все кредитные ресурсы использовались на финансирование активных операций или на цели поддержания на достаточном уровне краткосрочной ликвидности Банка.

## **7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк сначала оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются значимыми. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе. В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам меняется на основе текущей информации на рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдательном рынке за каждый год (уровень безработицы, цены на недвижимость, товар, платежный статус и др. факторы, информирующие о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология, используемая для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматривается с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

В расчет денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода Банком не включены активы, по которым существует риск потерь на сумму 4 192 тыс. руб. с созданным резервом на сумму 1 485 тыс.руб.

Информация о денежных потоках по данным управленческого учета за 2016 и 2017 представлены ниже:

Наименование показателя	2017	2016
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-134 000	89 060
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-1 806	-3 051
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-11 348	-21 727
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-147 154	64 282

## **8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

Основными видами рисков, с которыми Банк сталкивался в своей повседневной деятельности, являются: риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск (в том числе процентный, валютный, товарный, фондовый риск), функциональные риски (операционный, правовой, стратегический, риск потери деловой репутации, налоговый, региональный, риск, связанный с корпоративным управлением и корпоративной этикой в Банке).

В условиях объективного существования банковских рисков и связанных с ними потерь в Банке существует специальный механизм, позволяющий учитывать риски при принятии управленческих решений и осуществлении банковской деятельности. Таким механизмом является система комплексной оценки, управления и внутреннего контроля за банковскими рисками. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их классификации, оценке и применении конкретных методов управления ими. В процессе организации системы контроля над рисками Банк использует рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации». Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Банком систематически проводится работа по совершенствованию подходов к системе управления всеми видами банковских рисков, адекватной характеру и масштабам совершаемых операций, а также эффективных информационных систем мониторинга рисков, включая риски несоблюдения требований информационной безопасности.

Созданная в Банке система управления рисками направлена не только на обеспечение эффективной защиты от принятых рисков, но и носит упреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности Банка.

В условиях развития банковских операций с предприятиями и организациями реального сектора экономики особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвидности, а также координация управления такими рисками.

Помимо этого, Банком особое внимание уделяется управлению операционным и правовыми рисками, а также рисками несоблюдения требований информационной безопасности. Существенное внимание уделяется минимизации риска потери деловой репутации, важнейшим условием которой является соблюдение принципа «знай своего клиента».

В Банке разработаны и утверждены Советом директоров внутрибанковские положения, регламентирующие процедуры управления рисками, которые подвергаются периодическому пересмотру с учетом изменения экономической ситуации и практики работы Банка и действующего законодательства. Внутрибанковские положения по управлению рисками содержат методы количественной и качественной оценки принятых Банком рисков и детальное описание процедур оценки рисков.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в КБ «АКРОПОЛЬ» АО осуществлено распределение компетенции по вопросам управления рисками между Советом директоров и исполнительными органами Банка. Определены основные методы управления рисками. В Банке создана и

функционирует Служба управления рисками, ответственная за оценку уровня принимаемых рисков, независимо от подразделений, принимающих риски потерь, определен порядок взаимодействия указанного подразделения с подразделениями, осуществляющими операции и сделки, а также со службой внутреннего аудита. Стратегия по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Лимиты на банковские операции, по которым Банк несет рыночные и кредитные риски, устанавливаются решением Кредитного комитета Банка на основании аналитической записки, подготовленной ответственными сотрудниками Банка. С учетом ликвидности инструментов, развитости и объема рынка, а также иной информации, представленной Банком, определяются лимиты по операциям.

К органам, участвующим в системе управления рисками в Банке в пределах полномочий, определенных во внутренних документах Банка, относятся:

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба финансового мониторинга;
- Служба управления рисками;
- Руководители структурных подразделений Банка.

Контроль и управление рисками, возникающими у Банка в процессе его деятельности, осуществляет Служба управления рисками, которая является самостоятельным структурным подразделением Банка. Функции и обязанности сотрудников Службы управления рисками не дублируются функциями и обязанностями других подразделений Банка. Службу управления рисками возглавляет Руководитель Службы управления рисками, который назначается на должность и отстраняется от неё приказом Председателя Правления.

Служба управления рисками представляет ежемесячно Правлению и ежеквартально Совету директоров Банка отчетность о состоянии уровня принятых Банком рисков, уровне достаточности капитала, значении обязательных нормативов, обеспечивая тем самым возможность на постоянной основе анализировать информацию о текущем состоянии Банка, уровне принятых рисков.

В Банке разработаны процедуры контроля за функционированием системы управления рисками и ликвидностью. В случаях достижения сигнальных значений, превышения уровня установленных лимитов по рискам, руководством Банка незамедлительно принимаются адекватные меры, направленные на их снижение и минимизацию.

Система управления рисками включает в себя оценку имеющихся видов рисков.

В Банке разработаны и утверждены принципы корпоративного управления, а также внутрибанковские положения по предотвращению конфликта интересов и по информационной безопасности. Ежегодно проводится оценка качества корпоративного управления, не реже двух раз в год в рамках Положения о проведении стресс-тестирования анализируются такие риски как: кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности и другие бизнес-риски.

Информация об управлении капиталом приведена в разделе 5 настоящей Пояснительной информации.

Банком проводится работа по раскрытию информации по управлению рисками.

В отчетном периоде система управления рисками не претерпела значительных изменений.

### ***8.1. Кредитные риски***

Кредитная деятельность требует определенных суждений относительно кредитоспособности заемщика, которая может по целому ряду причин с течением времени ухудшиться. Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Очевидно, что этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям – вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и т.д.

Целью управления кредитным риском по заемщику/контрагенту (по отдельному договору) является снижение вероятности неисполнения им своих обязательств по кредитному соглашению/договору и минимизация потерь Банка в случае невозврата/неполного возврата задолженности. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, оценивая их

кредитоспособность, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом, в том числе контролируя концентрацию кредитного риска.

Концентрация кредитных рисков возможна в случае предоставления крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков, в связи с кредитованием определенных отраслей и секторов экономики и т.д. Повышенные риски возникают и при предоставлении связанных кредитов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, разработанные в соответствии с требованиями регулирующих органов. Помимо этого, Банк при организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности, как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Оценка риска производится одновременно с совершением операций (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем – на регулярной основе. Комплексный подход к оценке кредитного риска заключается во всестороннем анализе деятельности контрагентов Банка по вышеуказанным активным операциям.

В рамках кредитной политики Банка выработана система управления кредитными рисками, которая включает в себя:

- разработку внутрибанковских кредитных процедур;
- контроль за процессом принятия решения о кредитовании;
- тщательный анализ качества ссудозаемщика;
- постоянный анализ качества кредитного портфеля;
- диверсификацию кредитного портфеля.

Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения активных операций, в том числе в:

- Кредитной политике Банка;
- Положении о кредитном комитете;
- Положении о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ссудной задолженности;
- Положении о совершении со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск;
- Положении о кредитовании физических лиц в Банке;
- Регламенте кредитования субъектов малого предпринимательства;
- Положении о кредитовании сотрудников Банка;
- Процентной политике Банка;
- Положении о порядке выдачи банковских гарантий Банка;
- Положении об операциях с векселями в Банке.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- тщательный отбор и всесторонняя экспертиза проектов;
- многоэтапная процедура принятия решения о выдаче кредита;
- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам, выдаваемым гарантиям;
- система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России;
- мониторинг на регулярной основе финансово-хозяйственной деятельности заемщика, принципала;
- мониторинг предмета залога, определение справедливой стоимости заложенного имущества;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу лиц) (Н25), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), совокупная величина кредитных рисков на акционеров банка (Н9.1), максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).

Серьезное внимание уделяется Банком вопросам предоставления связанных кредитов. Под особым контролем находятся кредиты, выданные как предприятиям, объединенным производственными отношениями, так и юридически связанным предприятиям.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам позволяет создать более стабильные условия финансовой деятельности Банка и избежать колебаний величины прибыли в связи со списанием безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности.

Расчет резерва на возможные потери по ссудам по каждому выдаваемому кредиту производился в строгом соответствии с требованиями Банка России. За основу принимается Положение Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», с 14.07.2017 - Положение Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положения 254-П, 590-П).

Совокупный объем кредитного риска, используемый при расчете норматива достаточности капитала:

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	Изменение, %
<b>Кредитный риск (для расчета уровня достаточности капитала), в том числе</b>			
ссудная задолженность	340 989	419 883	-18.79
средства на корреспондентских счетах	78 079	141 716	-44.90
Среднее значение за отчетный период	2760	33 013	-91.64
	396 286	649 066	

В целях раскрытия информации о кредитном риске ниже приводится информация о качестве активов и о просроченных активах. Данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2018. Для сравнения приводятся аналогичные данные по состоянию на 01.01.2017.



**Информация о качестве активов и о просроченных активах  
на 01.01.2018.**

тыс. руб.

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчёт ный	Расчёт ный с учетом обеспе чения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	121519	10132	20258	90179	0	950				185	44697	17474	18978	655	17373	0	950
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	100585	0	20137	80266	0	182	0	0	0	182	41362	15624	15643	649	14812	0	182
1.1. 1.	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	5920	0	5920	0	0	0					592	592	592	592	0	0	0
1.2	Учтенные векселя																	
1.3.	Вложения в ценные бумаги																	
1.4.	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинга)																	
1.5.	Требования по сделкам по приобретению права требования																	

1.6.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов)																	
1.7.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.8.	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)																	
1.9.	Прочие требования	20934	10132	121	9913	0	768				3	3335	1850	3335	6	2561	0	768
1.10	Требования по получению процентных доходов																	
<b>2</b>	<b>Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:</b>																	
2.1.	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях																	

3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:																	
3.1.	Реструктурированные ссуды																	

**Информация о качестве активов и о просроченных активах  
на 01.01.2017.**

тыс. руб.

№ стр оки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дне й	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчёт ный	Расчет ный с учетом обеспе чения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные риску, всего, в том числе:	330339	162060	143838	7243	0	17198	287	175	78	16856	18795	14732	17295	676	1534	0	15085
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	159249	38	142353	1880	0	14978	287	175	77	14637	16899	13914	13914	642	407	0	12865
1.1.1.	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
1.2.	Учтенные векселя		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
1.3.	Вложения в ценные бумаги		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
1.4.	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0

	требования (факторинга)																	
1.5.	Требования по сделкам по приобретению права требования		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
1.6.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
1.7.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
1.8.	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
1.9.	Прочие требования	169605	162022	1485	5363	0	735	0	0	0	735	1896	818	1896	34	1127	0	735
1.10	Требования по получению процентных доходов	1485	0	0	0	0	1485	0	0	1	1484	x	x	1485	0	0	0	1485
<b>2</b>	<b>Кредиты, предоставленные на льготных условиях,</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	<b>всего, в том числе:</b>																	
2.1.	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
3	<b>Реструктурированные активы, всего, в том числе:</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Из таблицы о качестве активов Банка по состоянию на 01.01.2018 можно видеть, что доля выданных кредитов и размещенных депозитов составляет 82,77%. Общая сумма задолженности по кредитам и приравненной к кредитной задолженности перед Банком составляет 100585 тыс. руб.

Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), без учета начисленных процентов, составляют 88503 тыс.руб. или 72,83 % от величины активов, несущих кредитный риск. Из них кредиты, отнесенные ко II категории качества, составляют 8503 тыс. руб. или 7,0% от величины активов, несущих кредитный риск, отнесенные к III категории качества, составляют 80 000 тыс. руб. или 65,83% от величины активов, несущих кредитный риск. Доля задолженности физических лиц I-II категории качества составляет – 9,57 % (11 634 тыс. руб.) в т.ч. портфель однородных ссуд – 1,59 % (1 930 тыс. руб.), кредит предоставленный акционеру Банка – 4,87% ( 5 920 тыс. руб.). Сумма сформированного резерва на возможные потери по ссудам II категории качества составляет 649 тыс.руб.

Крупными заемщиками Банка, являются АО «Золотодобывающая компания «Северная» кредит отнесен к III категории качества, ООО "Донстрой" кредит отнесен ко II категории качества. Указанные заемщики являются надежными клиентами и контрагентами Банка, имеющими длительные сроки совместной работы с Банком.

К III категории качества так же отнесен страховой депозит в ПАО «Банк УРАЛСИБ» 117 тыс. руб. (0,1%).

Сумма сформированного резерва на возможные потери III категории качества составляет 25 тыс.руб.

Ссудная задолженность, юридических лиц (кроме кредитных организаций), отнесенная к V категории качества отсутствует. Ссудная задолженность физических лиц этой категории составляет 182 тыс.руб. – 0,15 % от величины активов, несущих кредитный риск. Сумма сформированного резерва на возможные потери по ссудам V категории качества составляет 182 тыс.руб.

Кредиты, предоставленные на льготных условиях, на отчетную дату отсутствуют.

Классификация активов по категориям качества и формирование резерва на возможные потери производится в соответствии с Положением № 254-П, Положением №590-П и Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Ниже приведена информация о классификации внебалансовых обязательств по категориям качества, размере расчетного и о размере сформированного резерва по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017.

**Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества**

*тыс. руб.*

№ строк и	Наименование инструмента	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
		Сумма условных обязательств	Резерв			Сумма условных обязательств	Резерв		
			Расчетный	Расчетн ый с учетом обеспе чения	Фактически сформированный		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформирован ный
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1	1	1	1	0	0	0	0
1.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитивы всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1.	со сроком более 1	0	0	0	0	0	0	0	0

	года								
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	1	1	1	1	0	0	0	0
6.1.	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	90	1	1	1	152	2	2	2
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	90	1	1	1	0	0	0	0



Ниже приведены сведения о реструктурированных активах и ссудах по состоянию на 01.01.2018, для сравнения приводятся соответствующие данные по состоянию на 01.01.2017.

В соответствии с п. 2.7.2.2. «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ссудной задолженности КБ «АКРОПОЛЬ» АО» считается, что

«ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании чего заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, в том числе, если указанные соглашения предусматривают увеличение сроков погашения ссуды, уплаты процентов, уменьшение размера процентной ставки, изменение порядка ее расчета, увеличение суммы основного долга, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.3 указанного Положения, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее в соответствии с пунктом 2.6 указанного Положения.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

- в договоре, на основании которого ссуда предоставлена, содержатся условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;

- соблюдаются параметры изменения условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Под условиями, при фактическом наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (изменение срока погашения основного долга и/или процентов, снижение процентной ставки, изменение порядка ее расчета), понимается следующее, включая, но не ограничиваясь:

- предоставление дополнительного обеспечения в виде залога и/или поручительства,
- ввод в эксплуатацию нового оборудования и новых мощностей,
- расширение бизнеса,
- изменение производственно-хозяйственного цикла».

#### ***Сведения о реструктурированных активах и ссудах***

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	121 519	330 339
1.1.	реструктурированные активы, всего:	0	264
	доля в общей сумме активов, %	0,0%	0,08%
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	0	0
1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.6.	прочие	0	0
2	Ссуды всего, в том числе:	100 585	159 249
2.1	реструктурированные ссуды, всего:	0	264
	доля в общей сумме ссуд, %	0,0%	0,17%
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	0	264

2.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
2.1.6.	прочие	0	0

Как следует из данных Таблицы, по состоянию на 01.01.2018 в Банке отсутствуют реструктурированные активы.

#### ***Обеспечение, снижающее кредитный риск.***

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от кредитного риска контрагента. Внутренними документами Банка установлены основные принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Политика Банка в области обеспечения регулируется внутренним документом «Правила оценки, приема и мониторинга предмета залога в КБ «АКРОПОЛЬ» АО»

Требования к обеспеченности кредитной сделки зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности Заемщика. В качестве основного обеспечения по кредитам, выдаваемым юридическим лицам, Банк принимает залог ликвидных объектов недвижимости, залог собственных векселей Банка и залог ликвидного движимого имущества. В качестве дополнительного обеспечения, оформляемого для усиления позиций Банка в сделке, Банк принимает залог, прав требования по контрактам, гарантии, поручительства.

В соответствии с принятой в Банке практикой оценка кредитного обеспечения производится работниками Кредитного подразделения Банка на основании Отчета об оценке независимых профессиональных организаций/предпринимателей без образования юридического лица (оценщиков), либо на основании остаточной балансовой / контрактной / номинальной или самостоятельного определения оценочной стоимости сравнительным методом с использованием Интернет ресурсов.

Залоговая стоимость определяется как производная величина от оценочной стоимости с учетом ликвидности предмета залога, наиболее вероятного способа обращения взыскания на предмет залога, прогнозируемого изменения оценочной стоимости и возможных расходов Банка, связанных с обращением взыскания на предмет залога. Связь залоговой и оценочной стоимости определяется через залоговый дисконт.

Залоговый дисконт определяется ответственным сотрудником Кредитного подразделения Банка исходя из следующих факторов:

- ликвидности предмета залога (учитывается возможность реализации предмета залога и сумму возможных расходов при этом),
- стабильности рыночной (оценочной) стоимости предмета залога (учитывается уровень колебаний рыночных цен),
- сохранности предмета залога (учитываются условия хранения, интенсивность эксплуатации, степень защищенности от посягательств со стороны третьих лиц, наличия/ отсутствия договора страхования предмета залога и пр.),
- возможного срока реализации предмета залога;
- эффективности контроля (учитывается возможность осуществления контроля за сохранностью, качеством и количеством заложенного имущества);
- вероятных валютных рисков (в случае различия валюты кредитования и валюты, в которой выражена рыночная (оценочная) стоимость).

Периодичность оценки различных видов обеспечения определяется характеристиками предмета залога (вид обеспечения, категория обеспечения) и составляет, как правило, для основного обеспечения 1 раз в квартал, дополнительного – 1 раз в полугодие.

Понятие справедливой стоимости залога определено в «Положение о формировании резервов на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности в КБ «АКРОПОЛЬ» АО», где под справедливой стоимостью понимается такая цена предмета залога, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

В зависимости от вида имущества, являющегося предметом залога возможно использование одного из следующих вариантов определения справедливой стоимости предмета залога:

а) на основе полученной от предприятий - изготовителей информации о ценах на закладываемое имущество (прайс-листы, калькуляция себестоимости);

б) на основе сведений об уровне цен на закладываемое имущество из средств массовой информации (в т.ч. через Интернет) или специальной литературы;

в) на основе информации о ценах потенциальных покупателей закладываемого имущества и профессиональных участников данного рынка;

г) на основе заключений экспертных подразделений Банка (при залоге ценных бумаг – Управление биржевых операций, Управление внебиржевых операций, при залоге компьютерной техники – Управление автоматизации и т.д.);

д) на основе независимых экспертных заключений лицензированных специализированных фирм, профессиональных участников рынка (при залоге специализированных основных средств или недвижимости);

е) путем принятия в качестве справедливой стоимости лимита ответственности (страхового возмещения) по договорам страхования имущества;

ж) путем принятия в качестве справедливой стоимости цены, по которой данное имущество зарегистрировано в государственных органах (для имущества, подлежащего государственной регистрации);

з) путем принятия в качестве справедливой стоимости залоговой стоимости, определенной сторонами в договоре залога.

Корректировка справедливой стоимости предмета залога на возможные дополнительные расходы Банка при реализации предмета залога осуществляется с учетом коэффициента дисконтирования, определенного для каждого вида залога в «Правилах работы с залогом КБ «АКРОПОЛЬ» АО».

Определение справедливой стоимости залога осуществляется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. При определении справедливой стоимости предмета залога целесообразно также принимать во внимание инвестиционный рейтинг эмитентов переданных в залог ценных бумаг, их рыночную стоимость, наличие устойчивых рынков заложенных земельных участков, зданий, сооружений, квартир, оборудования, сырья, материалов, товаров, наличие страховки предмета залога в пользу Банка, моральный износ и техническую исправность оборудования, влияние инфляции на стоимость залога и иные существенные факторы.

В дальнейшем при получении Банком информации о возможных изменениях справедливой стоимости возможна корректировка справедливой стоимости на основании профессионального суждения, основанного на информации, полученной из различных источников,

Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении минимального размера резерва по ссудной задолженности.

Подтверждение справедливой стоимости залогового имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери осуществляется не реже 1 раза в квартал.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения.

Виды обеспечения	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Поручительство, в т.ч.	355 392	432 089
<i>Принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
Имущество, в т.ч.	315 398	228 427
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	265 823	80 337
<i>транспортные средства, принятые в уменьшение резерва</i>	0	0
Ценные бумаги (векселя), в т.ч.	0	0
<i>принятые в уменьшение резерва</i>	0	0

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на постоянной основе.

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018**

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего (среднее арифметическое значение данных отчетного квартала)	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего (среднее арифметическое значение данных отчетного квартала)	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	698 245	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0		0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	17 072	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	345 282	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	88 762	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	11 583	0
8	Основные средства	0	0	201 403	0
9	Прочие активы	0	0	5 026	0

В учетной политике Банка отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Банк не проводит операции, осуществляемые с обременением активов.

## 8.2. Риск ликвидности

Поддержание банковской ликвидности - предмет ежедневной оперативной деятельности соответствующих структурных подразделений Банка.

Управление риском ликвидности имеет решающее значение в банковском деле и является одним из основных направлений деятельности Банка. Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

В 2017 году в Банке был установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении и контроле за ликвидностью Банка:

- Совет директоров Банк в рамках своих полномочий утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием риска ликвидности, включая планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);;

- Правление Банка – утверждает внутренние документы по вопросам деятельности Банка, распределяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между руководителями подразделений различных уровней;

- Председатель Правления -совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим Банка, поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень банковских рисков (в том числе и ликвидностью);

-Служба внутреннего Аудита - определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности, осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности;

- Служба управления рисками –мониторинг, оценка уровня риска ликвидности, доведение информации о выявленных рисках ликвидности до органов управления и сотрудников Банка, разработка мер по управлению риском ликвидности;

- Отдел отчетности Финансово-аналитического управления - расчет обязательных экономических нормативов и доведение их до сведений полномочных органов;

- Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАП) - принятие стратегических решений, связанных с изменением структуры портфеля привлечения и размещения ресурсов, принятие решений по обеспечению совокупной рублевой и валютной ликвидности Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе, принятие решений по восстановлению требуемого уровня ликвидности;

-Начальники структурных подразделений - контроль за соблюдением служащими структурного подразделения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка, в том числе за распределением полномочий и конфликтом интересов между сотрудниками.

Основные факторы возникновения риска:

- качество активов и пассивов – диверсификация, надежность активов, стабильности пассивов, а также согласованность сроков привлечения и размещения;

- чувствительность Банка к изменению процентных ставок – изъятие вкладчиками денежных средств в связи с более высокими процентными ставками в других Банках;

- репутация Банка – утрата доверия к Банку может привести к оттоку денежных средств и в свою очередь повлечь неисполнение обязательств Банком.

Политика в области управления риском ликвидности включает в себя:

анализ состояния ликвидности в Банке;

методы управления и минимизации рисков потери ликвидности;

утверждение предельных значений коэффициентов ликвидности и их пересмотр по мере необходимости, оптимизация активов и пассивов;

разработку системы мер при угрозе потери ликвидности;

обеспечение выполнения всех обязательных нормативных требований с целью контроля риска ликвидности;

контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью.

С целью эффективности управления риском ликвидности в Банке имеются утвержденные и систематически пересматриваемые органами управления Банка внутренние документы о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, предусматривающие систему требований к организации работы по управлению ликвидности и регулярность обеспечения органов управления информацией о состоянии ликвидности, в том числе в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности.

Система управления за риском ликвидности предусматривает:

- наличие органа, ответственного за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью; за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений;

- четкое разделение полномочий по управлению ликвидностью между органами управления и подразделениями банка;

- определение предельно допустимых значений дефицита и избытка ликвидности;

- порядок проведения анализа мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, причин невыполнения обязательных нормативов и определения мер по исправлению ситуации;

- требования к организации управления активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью, включая проведение анализа состояний требований и обязательств;

- процедуры принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка;

- порядок составления краткосрочного прогноза ликвидности;

- порядок проведения анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;

- процедуры восстановления ликвидности, включая план мер по поддержанию ликвидности в ухудшающихся условиях.

Политика по управлению и оценке ликвидности операций в иностранной валюте предусматривает:

- порядок оценки влияния на состояние текущей и перспективной ликвидности операций в иностранной валюте, проводимых банком;
- предельные значения коэффициентов дефицита и избытка ликвидности в иностранных валютах.

А также

- положение о наличии информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности в банке;
- перечень и содержание периодической информации, представляемой органами управления и подразделениями банка, участвующими в управлении ликвидностью;
- публичное раскрытие информации о состоянии ликвидности.

Минимизация риска ликвидности обеспечивается за счет последовательной реализации Банком следующих принципов деятельности по привлечению и размещению средств:

- неукоснительное ежедневное соблюдение нормативов ликвидности: норматива мгновенной ликвидности (Н2), норматива текущей ликвидности (Н3), норматива долгосрочной ликвидности (Н4), установленных Инструкцией №180-И, а также неукоснительное соблюдение лимитов по показателям ликвидности;
- обеспечение оптимальной структуры привлеченных и размещенных средств по срокам привлечения/размещения;
- максимально возможная увязка конкретных дат погашения размещенных средств с датами возврата соответствующих сумм привлеченных средств с целью недопущения так называемых «кассовых разрывов»
- краткосрочного дефицита ликвидности. Обеспечение этого достигается путем применения следующих методов:

- ежедневный мониторинг и анализ информации о движении клиентских средств на счетах до востребования, о предстоящих платежах Банка по налогам, отчислениях в ФОР и т.д., о соблюдении графика погашения кредитов и процентов по ним заемщиками Банка, о предстоящих выплатах Банка по своим обязательствам;
- разработка на основе вышеуказанных данных платежного календаря и выработка на его основании рекомендаций по объемам и условиям привлечения/размещения средств;
- предотвращение конфликта интересов между ликвидностью и доходностью осуществляемых Банком операций.

Для минимизации риска ликвидности утверждаются совокупные лимиты на основные банковские операции сделки.

Для анализа подверженности Банка риску ликвидности оцениваются данные следующих форм отчетности, представляемой в Банк России:

- сбалансированность активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения (отчетность по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»);
- выполнение обязательных нормативов ликвидности (отчетность по форме 0409135 в части нормативов Н2, Н3 и Н4);
- зависимость ресурсной базы Банка от крупных кредиторов и вкладчиков (отчетность по форме 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации»);

Контроль за управлением риском ликвидности Банка осуществляется Службой управления рисками Банка. Контроль за всеми рисками осуществляется на регулярной основе путем:

- проведения проверок на наличие процедур, снижающих риск ликвидности в технологиях совершения банковских операций;
- проверок соблюдения установленных лимитов и полномочий в рамках указанного Положения;
- проведения стресс-тестирования состояния ликвидности Банка.

Ежеквартально информация об уровне риска ликвидности предоставляется ответственным сотрудником Службы управления рисками членам Правления Банка и Совету Директоров, которые на своем заседании рассматривают вопросы управления риском ликвидности.

В случае возникновения дефицита ликвидности в 2017 году КУАП принимал решения по мобилизации ликвидных активов и привлечению дополнительных ресурсов.

План мероприятий при возникновении кризиса ликвидности включает в себя:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);

- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные обязательства;
- увеличение уставного капитала;
- получение субординированных займов (кредитов);
- сокращение либо приостановление расходов, в том числе управленческих;
- иные мероприятия.

Разработанные мероприятия по восстановлению ликвидности Банка подлежат обязательному утверждению Советом директоров Банка.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится в соответствии с утвержденным внутренним «Положением о проведении стресс-тестирования» в Банке по двум сценариям:

- 1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Все вышеуказанные принципы, методы и мероприятия по управлению ликвидностью, а также порядок взаимодействия структурных подразделений закреплены в разработанном внутреннем «Положении по контролю и управлению риском ликвидности КБ “АКРОПОЛЬ” АО», утвержденном Советом директоров Банка.

В ниже приведенных таблицах указаны активы и обязательства по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 по следующим срокам исполнения:

- до востребования и до 30 дней
- от 31 дня до 90 дней
- от 91 дня до 180 дней
- от 181 дня до 1 года
- свыше 1 года до 3 лет
- свыше 3 лет
- без срока
- просроченные

Указанные Таблицы составлены на основании отчетности по форме № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».



**Анализ состояния ликвидности**  
по состоянию на 01.01.2018

№ 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 181дня до года	нараст. итогом	свыше года	нараст.   итогом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

**АКТИВЫ**

1	Денежные средства	48 231	0	48 231	0	48 231	0	48 231	0	48 231
2	Вложения в торговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	325 421	9962	335 383	2 343	337 726	5 303	343 029	2 626	345 655
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	373652	9 962	383 614	2 343	385 957	5 303	391 260	2 626	393 886

**ПАССИВЫ**

8	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Средства клиентов, из них:	64878	9 957	74 835	12 861	87 696	38 393	126 089	163 398	289 487
9.1.	вклады физических лиц	14899	8 431	23 330	12 861	36 191	36 028	72 219	1360	73 579
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства	7 093	24 707	31 800	0	31 800	0	31 800	4	31 804
12	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	71 971	34 664	106 635	12 861	119 496	38 393	157 889	163 402	321 291
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	91	0	91	0	91	0	91	0	91
14	<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	301 590	0	276888	0	266 370	0	233 280	0	72504

15	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	419	0	259.7	0	222.9	0	147,7	0	22.6
----	--	-----	---	-------	---	-------	---	-------	---	------

*Анализ состояния ликвидности*  
по состоянию на 01.01.2017

№ 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 181дня до года	нараст. итогом	свыше года	нараст. итогом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

**АКТИВЫ**

1	Денежные средства	195 385	0	195 385	0	195 385	0	195 385	0	195 385
2	Вложения в торговые ценные бумаги	1341	0	1341	0	1341	0	1341	0	1341
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	202 343	8 573	210 916	5 722	216 638	57 167	273 805	104 319	378 124
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	1 458	0	1 458	0	1 458	0	1 458	0	1 458
7	<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	400 527	8 573	409 100	5 722	414 822	57 167	471 989	104 319	576 308

**ПАССИВЫ**

8	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Средства клиентов, из них:	105 552	6 024	111 576	16 523	128 099	47 996	176 095	219 188	395 283
9.1.	вклады физических лиц	22 276	3213	25 489	16 523	42 012	39 471	81 483	1 189	82 672
10	Выпущенные долговые обязательства									
11	Прочие обязательства	9574	25 407	34 981	0	34 981	0	34 981	0	34 981
12	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	115 126	31 431	146 557	16 523	163 080	47 996	211 076	219 188	430 264

<b>13</b>	<b>Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией</b>	152	0	152	0	152	0	152	0	152
<b>14</b>	<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	285 249	0	262 391	0	251 590	0	511 126	0	145 892
<b>15</b>	<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>247.8</b>	0	<b>179.0</b>	<b>0</b>	<b>154.3</b>	0	<b>261.8</b>	0	<b>33.9</b>

### 8.3. Рыночный риск

Согласно Положению Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту – Положение ЦБР № 511-П) рыночный риск – это риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, приведена в п. 4.4. настоящей Пояснительной информации.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

Информация о рыночном риске согласно Положению ЦБР № 511-П по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлена в следующих таблицах.

#### *Значение рыночного риска и его составляющих*

По состоянию на:	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	Процентное отношение торгового портфеля к величине балансовых активов, %
1	2	3	4	5	6	7
01.01.2018	0	0	0	0	0	0
01.01.2017	0	214	0	5702	1341	0.17%

Составными элементами рыночного риска являются процентный, валютный и фондовый риски:

**процентный риск** – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования;

На 01.01.2018 и 01.01.2017 в Банке нет финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок.

**фондовый риск** – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования;

С целью контроля и управления в Банке имеются утвержденные Советом директоров внутренние документы по вопросам управления фондовым риском, в которых определены инструменты с рыночным риском, с которыми работает Банк, установлены допустимые лимиты операций с ними. В соответствии с внутренними документами по управлению рыночным риском подразделение, ответственное за контроль рыночных рисков, организационно независимо от торговой деятельности.

Расчет величины фондового рынка по состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату приведен в таблице.

#### *Расчет величины фондового риска*

Наименование показателей	Кэф-фициент, %	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Величина позиции	Величина фондового риска	Величина позиции	Величина фондового риска
1	2	3	5	3	5
Специальный фондовый риск	8	0	0	1341	107
Общий фондовый	8	0	0	1341	107

риск					
Фондовый риск			0		214

**валютный риск** - риск по открытым уполномоченным Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

В соответствии с утвержденными Советом директоров внутренними документами по вопросам управления валютным риском, определен порядок ежедневного расчета чистых позиций по каждой иностранной валюте, установлены допустимые лимиты операций с ними и сублимит для Филиала Банка и Головного офиса Банка. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России.

Ниже приведен расчет валютного риска по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017.

**Валютный риск**  
на 01.01.2018.

номер п/п	Наименование иностранной валюты	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб.за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов в открытых валютных позициях, в процентах от собственных средств (капитала)
		балансовая	"спот"	срочная	опционная	по гарантии, поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	ИЕНА	3.2500	0	0	0	0	3.2500	0	0	3.2500	7.00664	22.7716	0	0.0044	10		
1.1	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0											
2	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.1	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3	ШВЕДСКАЯ КРОНА	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3.1	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

4	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4.1	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
5	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	-0.0128	0	0	0	0	-0.0128	0	0	-0.0128	77.6739	0	-0.9942	0.0002	10		
5.1	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0											
6	ДОЛЛАР США	24.5570	0	0	0	1.4750	24.5570	1.4750	0	26.0320	57.6002	1499.4484	0	0.2892	10		
6.1	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0											
7	ЕВРО	12.8444	0	0	0	0	12.8444	0	0	12.8444	68.8668	884.5527	0	0.1706	10		
7.1	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0											
8	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											2406.7727	-0.9942				
Собственные средства (капитал) на 01.01.2018. составляют 518 551 тыс.руб.									Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.			0	-2405.7785	0.4639	10		
									Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.			2406.7727	-2406.7727	0.4641	20		

**. Валютный риск**  
на 01.01.2017

номер п/п	Наименование иностранной валюты	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Открытые валютные позиции, тыс.ед. иностранной валюты или граммов	Курсы (цены) Банка России, руб.за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Открытые валютные позиции, в процентах от	Лимиты открытых валютных позиций, в	Превышение лимитов открытых валют	Контрольные значения лимитов в открытых
-----------	---------------------------------	--	--	---	---	--	--	---	-------------------------------------	-----------------------------------	---

		балансовая	"спот"	срочная	опционная	по гарантии, поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам	валюты или граммов драгоценного металла	всего	в том числе по процентам	драгоценного металла	или грамм драгоценного металла	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	собственные средства (капитала)	процентах от собственных средств (капитала)	ных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	ИЕНА	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.1	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0											
2	НОРВЕЖСКАЯ КРОНА	3.2500	0	0	0	0	3.2500	0	0	3.2500	7.02837	22.8422	0.0000	0.0041	10		
2.1	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0											
3	ШВЕДСКАЯ КРОНА	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0.0000	0.0000	0	0		
3.1	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0											
4	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.0000	0.0000	0	0		
4.1	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0											
5	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	-0.0726	0	0	0	0	-0.0726	0	0	-0.0726	74.5595	0.0000	-5.4130	0.0010	10		
5.1	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0											
6	ДОЛЛАР США	87.7023	0	0	0	0.6056	87.7023	0.6056	0	88.3079	60.6569	5356.4835	0.0000	0.9527	10		
6.1	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0											
7	ЕВРО	-6.9313	0	0	0	0	-6.9313	0	0	-6.9313	63.8111	0.0000	-442.2939	0.0787	10		
7.1	в т.ч. руб./валюта	0	0	0	0	0											
8	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											5379.3257	-447.7069				



Собственные средства (капитал) на 01.01.2017. составляют 562 251 тыс.руб.	Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.	0	-4931.6188	0.8771	10		
	Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.	5379.3257	-5379.3257	0.9567	20		

## Товарный риск

Начиная с 1 января 2016 года Банк рассчитывает новый вид риска – товарный риск, введенный Положением ЦБР № 511-П.

**Товарный риск** – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

В таблице ниже представлен расчет товарного риска, подготовленный в соответствии с требованиями российского законодательства:

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
товарный риск, всего, в том числе:	0	241
основной товарный риск	0	201
дополнительный товарный риск	0	40

### 8.4. Операционный риск

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	19 441	20 749
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	129 609	138 326
чистые процентные доходы	83 261	88 894
чистые непроцентные доходы	46 348	49 432
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

**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.

Анализ рисков, возникающих при функционировании структурных подразделений, тщательная и всесторонняя проработка процедур осуществления операций, применение обратной связи при общении с клиентами, выявление их потребностей и многое другое позволяют предотвратить отрицательное влияние на финансовый результат *операционных рисков*.

С целью управления и контроля за операционным риском в Банке разработано и утверждено Советом директоров «Положение об организации управления операционным риском в КБ «АКРОПОЛЬ» АО», в котором определено структурное подразделение, ответственное за оценку уровня принимаемых рисков, независимое от подразделений, осуществляющих операции, несущие риск. Органам управления Банка систематически представляется внутренняя управленческая отчетность для принятия управленческих решений и с целью обеспечения их постоянной информацией о текущем состоянии. Внутренние документы по управлению операционным риском подвергаются периодическому пересмотру.

В качестве механизма снижения операционного риска в Банке разработаны внутренние нормативные документы, регламентирующие проведение различных банковских операций, предусматривающие порядок принятия решений и разграничение полномочий, для всех сотрудников Банка разработаны и утверждены должностные инструкции. В качестве методов контроля за операционным риском используются

постоянный мониторинг соблюдения сотрудниками Банка установленных лимитов, инсайдерской деятельности сотрудников подразделений, внутренних нормативных документов, а также последующий контроль за выполняемыми операциями руководителями подразделений, постоянное повышение квалификации персонала и разъяснение действующего законодательства и внутренних нормативных документов руководителями подразделений.

Банк использует для оценки операционных рисков принципы и подходы, рекомендованные Базельским Комитетом по банковскому надзору в своих консультативных документах, изложенных в Новом Базельском Соглашении по капиталу (январь 2001 г.). В связи с этим Банк в своей методике опирается на стандартизированный подход, предложенный Базельским комитетом по банковскому надзору, который основан на учете особенностей возникновения операционного риска в различных направлениях банковской деятельности.

Для снижения операционных рисков Банк предполагает дальнейшее широкое использование передовых электронных банковских технологий с применением систем удаленного доступа.

Предварительный контроль рассматриваемого риска осуществляется на этапе разработки и внедрения технологии.

Текущий контроль осуществляется в процессе коммерческой эксплуатации технологии и включает в себя:

- реализацию алгоритмов текущего контроля;
- мониторинг пользователей технологии, устранение выявляемых недостатков;
- внедрение и использование строгих процедур передачи секретных ключей, паролей, исключающих несанкционированный доступ;
- формулировка и внедрение процедур замены скомпрометированных ключей и паролей;
- поддержание в работоспособном состоянии дублирующих технологий, пригодных для использования в случае экстренных мероприятий по отладке внедренной технологии.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009г. № 346–П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 346-П) ежегодно Банком рассчитывается размер операционного риска по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Мониторинг и контроль уровня принимаемого Банком операционного риска осуществляется Службой управления рисками.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

	за 2016	за 2015	за 2014
Чистые процентные доходы	62775	86 604	100 403
Чистые непроцентные доходы	44 329	44 421	54 579
<b>Доход</b>	<b>102 819</b>	<b>131 025</b>	<b>154 982</b>

**Операционный риск 19 441**

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2017 года:

	за 2013	за 2014	за 2015
Чистые процентные доходы	79 676	100 403	86 604
Чистые непроцентные доходы	49 295	54 579	44 421
<b>Доход</b>	<b>128 971</b>	<b>154 982</b>	<b>131 025</b>

**Операционный риск 20 749**

**8.5. Риск потери деловой репутации** - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

С целью управления риском потери деловой репутации Банком обеспечена идентификация реальных владельцев кредитной организации (прозрачность структуры собственности).

Одной из составляющих политики Банка в вопросе управления риском потери деловой репутации является реализация требований Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ), а также внедрение принципа «знай своего клиента».

Соблюдение принципа «знай своего работника» также направлено на снижение риска потери деловой репутации.

Программа идентификации и изучения клиентов, идентификации их представителей и выгодоприобретателей, разработка и совершенствование форм взаимодействия Банка с клиентами, постоянный контроль за операциями, проводимыми клиентами, обеспечение четкой системы расчетов, являются механизмами для снижения и ограничения воздействия *риска потери деловой репутации*.

На снижение риска потери деловой репутации направлена информационная политика Банка, предусматривающая порядок раскрытия информации, перечень категорий пользователей информации, каналы раскрытия информации (WEB-сайт банка, ежеквартальная публикация отчетности). В рамках информационной политики помимо сведений о финансовом состоянии Банка, выполнении обязательных экономических нормативов, данных о величине сформированных резервов и уровне достаточности капитала, в обязательном порядке раскрывается информация о благотворительной и спонсорской деятельности Банка, его участии в социально значимых проектах, работе в банковских форумах, семинарах и т.п.

Также в рамках информационной политики в обязательном порядке выполняются требования Банка России к оборудованию мест обслуживания клиентов в части доступности сведений о координатах Банка, условиях обслуживания клиентов и т.п.

С целью управления и контроля за риском потери деловой репутации в Банке разработано и утверждено Советом директоров «Положение по организации управления риском потери деловой репутации в КБ «АКРОПОЛЬ» АО».

**8.6. Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка Росс и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных правоотношений, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров; влияния иных правовых факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка.

С целью управления правовым риском в Банке действует утвержденное Советом директоров «Положение об организации управления правовыми рисками в КБ «АКРОПОЛЬ» АО», определяющее правовую политику и принципы управления правовым риском, основные цели и меры по управлению правовым риском, методы выявления и оценки обстоятельств, способных повлиять на возникновение правового риска, а также полномочия органов управления и структурных подразделений Банка, осуществляющих мониторинг, управление и контроль за правовым риском. Во внутренних нормативных документах Банка определен порядок контроля, в том числе проводимого юридической службой, за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключаемых договоров действующему законодательству Российской Федерации, нормативным правовым актам Банка России и внутренним документам Банка; установлен порядок согласования условий договоров до их заключения и распределение полномочий и руководителей и сотрудников Банка.

Юридической службой Банка производится постоянный мониторинг и информирование сотрудников Банка о действующих и проектах разрабатываемых нормативных актов Российской Федерации; контроль за порядком заключения договоров, а также за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров действующему законодательству Российской Федерации нормативным правовым актам Банка России и внутренним документам Банка, за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка.

Уменьшение (исключение) возможных убытков, связанных с *правовым риском*, осуществляется посредством соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, использования опыта других кредитных организаций и международного опыта, а также осуществления соответствующих мероприятий по выявлению и оценке обстоятельств (факторов), которые могут обусловить возникновение правового риска или оказать влияние на его размер.

**8.7. Стратегический риск** - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, в отсутствии необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Для оценки и управления *стратегическим риском* Банком формируется бизнес-план либо бюджет, определяющий развитие Банка на среднесрочную перспективу. При формировании бюджета определяются цели Банка, его возможности, текущие рыночные ориентиры и имеющиеся ресурсы. При составлении бюджета в обязательном порядке анализируются рыночные опасности и рыночные возможности достижения целей и задач в каждом из сегментов, в которых Банк действует или только намеревается действовать.

Стратегия развития инвестиционного портфеля определяет приоритетные направления вложения средств для каждого участка рынка, где действует Банк.

При этом, учитывая, что рыночные условия довольно часто и неожиданно меняются, предусматриваются стратегические изменения в регулируемых факторах. Так в связи с мировым экономическим кризисом Банком пересматриваются направления развития, сферы деятельности, переоцениваются влияния различных рисков и т.п.

**8.8. Налоговый риск** – риск выявления налоговым органом при налоговой проверке факта неправомерного занижения налогооблагаемой базы при осуществлении операций и сделок, неверного исчисления налогов и, как следствие, доначисления налогов, пеней и штрафов. Налоговый риск может возникнуть также в том случае, если налоговый орган может признать сделку недействительной (притворной или мнимой).

Банк позиционирует себя добросовестным налогоплательщиком, что дает основания полагать, что в обозримом будущем Банк не должен столкнуться с проблемами неуплаты налогов или последствиями их неправильного исчисления.

#### **8.9. Риск, связанный с корпоративным управлением и корпоративной этикой в Банке**

В целях реализации Письма Банка России от 13.09.2005 №119-Т «О современных подходах корпоративного управления в кредитных организациях» в Банке разработаны следующие документы:

1. Кодекс корпоративного управления в КБ «АКРОПОЛЬ» АО (Утвержден внеочередным Общим собранием акционеров Банка 01.08.2007 Протокол № 01)

2. Кодекс корпоративной этики КБ «АКРОПОЛЬ» АО (Утвержден внеочередным Общим собранием акционеров Банка 01.08.2007 Протокол № 01)

3. Положение о предотвращении конфликта интересов между акционерами КБ «АКРОПОЛЬ» АО, членами Совета Директоров и исполнительными органами Банка, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами (Утверждено внеочередным Общим собранием акционеров 01.08.2007 Протокол № 01).

А также обеспечена реализация следующих подходов к оценке состояния корпоративного управления:

1. Распределены полномочия между органами управления: акционерами, Советом директоров, Правлением Банка. Определен порядок и вопросы подотчетности Правления Банка перед Советом директоров.

2. Определены основные вопросы компетенции Совета директоров Банка.

3. Формирование Совета директоров происходит с учетом требований действующего российского законодательства.

4. Установлены требования к членами Совета директоров по добросовестному и разумному выполнению своих функций.

5. Определен порядок своевременного направления Совету директоров информации о результатах проверки и акты проверки Филиала и Операционного офиса Банка.

6. Определены основные вопросы компетенции Правления Банка.

7. Установлены требования к порядку осуществления Председателем Правления и членами Правления Банка своих полномочий.

8. Разработан бизнес-план деятельности Банка и контроль за его выполнением.

9. Разработана Политика оценки и управления рисками в Банке, в которой определена система и стратегия управления рисками, классификация рисков и основные методы их оценки, а также основные методы управления банковскими рисками, общая схема взаимодействия подразделений Банка в процессе анализа и управления рисками.

10. При совершение сделок со связанными с Банком лицами разработаны и осуществляются процедуры, направленные на предотвращение преднамеренного ухудшения качества активов Банка (система лимитов и согласований в отношении таких сделок, привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов при одобрении Советом директоров решений о проведении банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с кредитной организацией лицами и льготных сделок).

11. Разработан и внедрен документ, определяющий единые этические ценности и стандарты поведения сотрудников Банка, направленные на повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности деятельности Банка (Кодекс корпоративной этики Банка).

12. Определена политика раскрытия информации о Банке, взаимоотношения с внешним аудитором.

13. Мониторинг на постоянной основе системы внутреннего контроля.

14. Ежегодно проводится самооценка качества корпоративного управления.

На снижение уровня рисков Банка (операционного, правового, риска потери деловой репутации и др.) помимо указанных выше механизмов также направлена созданная с Банке система информационной безопасности, для реализации которой утверждена «Политика информационной безопасности КБ «АКРОПОЛЬ» АО», которая представляет собой систематизированное изложение целей и задач защиты, как одно или несколько правил, процедур, практических приемов и руководящих принципов в области информационной безопасности, которыми руководствуется Банк в своей деятельности, а также основных принципов построения, организационных, технологических и процедурных аспектов обеспечения безопасности информации в Банке.

В Банке циркулирует информация различных уровней конфиденциальности, содержащая сведения ограниченного распространения (служебная, коммерческая, банковская информация, персональные данные), и открытые сведения.

Защите подлежит вся информация и информационные ресурсы Банка, независимо от ее представления и местонахождения в информационной среде Банка.

В целях обеспечения информационной безопасности в Банке создано самостоятельное подразделение: управление информационной безопасности, разработаны внутренние документы, определяющие порядок использования средств защиты информации, порядок разграничения прав доступа, планы действия при обнаружении инцидентов, порядок соблюдения режима информационной безопасности для руководителей и сотрудников Банка, методики оценки рисков нарушения информационной безопасности Банка, порядок осуществления проверок в области информационной безопасности и др.

Банк осуществляет свою деятельность в сфере информационных технологий на основании лицензий, выданных Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:

#### **8.10. Концентрация рисков в разрезе географических зон**

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2017 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2018 г. 92,21 активов и 29,67% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию. 1,35% активов и 20,86% обязательств приходится на развитые страны.

По состоянию на 01 января 2017 г. 73,94% активов и 22,47% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию 20,33% активов и 20,32% обязательств приходится на развитые страны.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

№ п/п	Виды активов и обязательств	На 01.01.2018				На 01.01.2017			
		Россия	Стран ы СНГ	Страны "групп ы развиты х стран"	Други е стран ы	Россия	Стран ы СНГ	Страны "группы развитых стран"	Други е стран ы
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
	<b>Активы</b>								
1	Средства в кредитных организациях	3 829	0	9 003	0	10 018	0	156 051	0
2	Чистая ссудная задолженность	409 942	0	0	0	347 276	0	0	59
3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	1341	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
6	ОС, НМА и запасы	203 214	0	0	0	205 116	0	0	0
7	Прочие активы	7 046	0	117	0	3 857	0	0	0
	<b>Пассивы</b>								
8	Средства кредитных организаций	0	0	0	0				
9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	118 205	10	141 149	1782	159 977	1367	155 952	853
9.1	вклады физических лиц	72 364	10	9	8	79 924	350	1	1016
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие обязательства	10 257	0	0	0	12 504	0	0	0

### ***Управление рисками***

**Управление рисками** – это многоступенчатый процесс идентификации, оценки, управления, мониторинга и контроля за рисками. Риск-менеджмент охватывает весь внутриорганизационный процесс принятия решений, исполнения решений и контроля за исполнением.

К основным методам управления различными видами рисков относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- локализация (лимитирование);
- хеджирование (компенсация);
- диверсификация;
- формирование резерва.

Общие способы минимизации риска предполагают определенную последовательность мероприятий:

На предварительном этапе (планирование операций, сделок, программы диверсификации банковского бизнеса):

- компетентное заключение соответствующего структурного подразделения банка о реалистичности достижения банком поставленных целей;
- предложение о системе внутренних организационных решений, которые необходимо предпринять для ее достижения;
- программу соблюдения оптимальных значений рисков и учета пруденциальных норм, установленных нормативными актами Банка России, с точки зрения их реального выполнения.

В систему управления рисками Банка включаются процедуры оптимизации принимаемых рисков:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий) и количественные (лимиты по суммам) ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- для каждого структурного подразделений устанавливаются ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, определяются механизмы коллегиальных решений;
- устанавливается порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;
- принимается план оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем, Банк испытывает временный дефицит средств, свободных от обязательств.

На текущем этапе руководством Банка на основе регулярных комплексных и тематических обследований контролируется соблюдение принятых на предварительном этапе правил оптимизации рисков в процессе текущей деятельности.

При этом на постоянной основе отслеживается соблюдение следующих параметров:

- количественные и качественные значения рисков, оперативность и достоверность информирования руководства о текущем состоянии показателей риска в целом по Банку и в разрезе отдельных подразделений с позиций их соответствия пруденциальным нормам Банка России;
- своевременность соблюдения подразделениями и работниками Банка принятых от имени Банка обязательств и проведения расчетов по ним, соответствие практики проведения сделок и операций нормам действующего законодательства и правилам деловых обычаев, в том числе обязанностям Банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- недопущение убытков и снижения объема собственных средств (капитала) Банка при покрытии текущих расходов и затрат доходами либо источниками собственных средств с учетом необходимости формирования резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение вложений в ценные бумаги;
- качество принимаемых Банком залогов в обеспечение выданных кредитов;
- соблюдение на практике принципа коллегиальности принятия решений в случаях, когда такой подход принят в Банке или установлен Банком России (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам);
- наличие у Банка возможностей оперативно привлекать ресурсы или скорейшим образом размещать средства в случае непредвиденных изменений емкости или доходности используемых сегментов финансовых рынков (подтвержденные лимиты на межбанковском и иных финансовых рынках);



- соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров, согласование с юридической службой Банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий);
- соответствие данных синтетического и аналитического бухгалтерского учета, в том числе в разрезе отдельных подразделений.

Руководством Банка и Службой внутреннего контроля Банка организовано изучение характеристик рисков, анализ практики управления рисками, имея в виду совершенствование методики оценки рисков и порядка контроля за рисками, а также проводятся мероприятия, способствующие предотвращению нарушений установленного порядка контроля за рисками.

Таким образом, минимизация рисков банковской деятельности достигаются как в процессе повседневной работы всех структурных подразделений Банка на основе существующих внутрибанковских принципов, норм и правил поведения, способствующих снижению рисков, так и путем проведения специальных мероприятий, направленных на минимизацию банковских рисков.

## **Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

### *Структура управления рисками*

В банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка- Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита и –Службой внутреннего контроля.

### *Комитеты*

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке в 2017 году действовали коллегиальные органы управления: Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, которые обеспечивали коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков; организация работы Банка с проблемными кредитными активами, непрофильными активами, а также инвестиционными проектами.

К компетенции Комитета по управлению активами и пассивами относится выработка и реализация политики Банка в области управления активами и пассивами, направленной на достижение стратегических целей развития Банка; эффективное использование ресурсов; управление рыночным риском и рисками ликвидности.

### *Служба управления рисками*

Служба управления рисками является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия

рисков. Основной деятельностью Службы управления рисками является:

- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых Банком методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществление на постоянной основе оценки возможных потенциальных потерь кредитной организации с учетом принимаемого уровня риска, а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка;
- разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов кредитной организации предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению операций по перераспределению банковских рисков, принятых кредитной организацией;
- организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующей сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Служба управления рисками осуществляет организацию систем управления кредитным риском, риском ликвидности, агрегированным, рыночным, операционным рисками, риском потери деловой репутации, страновыми и региональными рисками, включающих независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных рисков.

#### *Служба внутреннего аудита*

Основной целью внутреннего аудита является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками Служба внутреннего аудита осуществляет:

- проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

#### *Отдел экономической безопасности*

Основной целью отдела экономической безопасности является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

#### *Служба внутреннего контроля*

Служба внутреннего контроля призвана содействовать достижению целей Банка, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления регуляторным риском и контролем.

Основными задачами службы внутреннего контроля являются независимая и объективная оценка надёжности и эффективности систем управления регуляторным риском и внутреннего контроля, выработка рекомендаций по их совершенствованию.

#### *Юридическое Управление*

Целью Юридического Управления Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

#### *Отдел экономической безопасности*

Основной целью отдела экономической безопасности является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление процентным и временным дисбалансом по основным валютам (включая обеспечение пассивов) до 30 дней; соблюдение обязательных нормативов ликвидности установленных Банком России; контроль за соблюдением решений Комитета по управлению активами и пассивами; соблюдение норматива по максимальному размеру риска на одного заемщика, установленного Банком России;

формирование оптимальной структуры краткосрочных активов (до 30 дней) через оперативное перераспределение ресурсов; осуществления контроля и поддержания определенного уровня прибыльности операций.

### **Краткий обзор системы внутреннего контроля банка и пути ее совершенствования.**

В соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положением «О системе внутреннего контроля в КБ «АКРОПОЛЬ» АО» от 30 сентября 2014г., Положением «О службе внутреннего контроля КБ «АКРОПОЛЬ» АО» от 30 сентября 2014 г., Положением «О службе внутреннего аудита КБ «АКРОПОЛЬ» АО» от 30 сентября 2014г., в Банке функционирует система внутреннего контроля, определяемая как совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- 1) Совет директоров;
- 2) Правление;
- 3) Председатель Правления;
- 4) Главный бухгалтер;
- 5) Ревизионная комиссия;
- 6) Служба внутреннего аудита;
- 7) Служба внутреннего контроля;
- 8) Служба финансового мониторинга;
- 9) Финансово-аналитическое управление;
- 10) Служба управления рисками;
- 11) Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 12) Должностное лицо, осуществляющее контроль за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 г. и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
- 13) Руководители структурных подразделений Банка.
- 14) иные ответственные сотрудники и (или) структурные подразделения Банка в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Основными функциями системы внутреннего контроля является минимизация рисков, обеспечение порядка проведения банковских операций для достижения поставленных целей при соблюдении требований законодательства, а также внутренних правил и процедур.

Служба внутреннего аудита, которая независима в своей деятельности, подотчетна Совету директоров КБ «АКРОПОЛЬ» АО.

В 2017 году Служба внутреннего аудита Банка, являясь составной частью Системы внутреннего контроля Банка, обеспечивала независимую оценку адекватности установленных правил и процедур выявления и оценки рисков. Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками Служба внутреннего аудита осуществляла:

- проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

Особое внимание в рамках эффективного функционирования системы внутреннего контроля уделялось:

- осуществлению контроля за соблюдением работниками Банка при выполнении ими своих служебных обязанностей требований федерального законодательства, постановлений Правительства РФ, нормативных актов Банка России, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка, обеспечение контроля за своевременным принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;

- обеспечению защиты интересов Банка, его клиентов и акционеров, предотвращение случаев нанесения Банку любого вида ущерба, выявление нарушений технологических процедур или злоупотреблений при проведении банковских операций;
- установлению реальности, полноты и достоверности документов бухгалтерского учета и отчетности, их соответствия действующему законодательству на основе полного и всестороннего контроля финансово-хозяйственной деятельности подразделений Банка;
- своевременному информированию руководства Банка об имеющихся проблемах, выработке рекомендаций по их решению и повышению качества и эффективности работы подразделений и Банка в целом.

В 2017 году Служба внутреннего аудита продолжала оказывать содействие органам управления Банка в части выявления и предотвращения нарушений путем проведения проверок соблюдения внутренних методик, программ, правил, достоверности, полноты и объективности систем учета и отчетности.

В соответствии с Общим планом работы Службы внутреннего аудита на 2017 год, утвержденном Советом Директоров Банка 14 декабря 2016 года, Служба внутреннего аудита Банка проводила тематические, комплексные, плановые проверки с целью своевременного устранения недостатков и нарушений в работе Банка.

Информация о недостатках в системе управления рисками и о неэффективно контролируемых рисках, выявленная Службой внутреннего аудита, доводилась до сведения руководства Банка незамедлительно по мере выявления, причем серьезные вопросы докладывались руководству Банка и Совету директоров. Особое внимание уделялось обеспечению своевременного исправления недостатков. Служба внутреннего аудита проводила последующие проверки и информировала руководство Банка обо всех неисправленных недостатках, а также давала рекомендации по совершенствованию системы управления рисками.

Служба внутреннего контроля Банка создана для осуществления внутреннего контроля, в том числе выявления комплаенс-риска - риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск).

Служба внутреннего контроля независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, Руководитель службы внутреннего контроля подчиняется Председателю Правления Банка.

В соответствии с возложенными задачами Служба внутреннего контроля выполняла следующие основные функции:

- выявляла комплаенс-риски, то есть риски возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- вела учет событий, связанных с регуляторным риском, определяла вероятность их возникновения и давала количественную оценку возможных последствий;
- проводила мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляла рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банком и др.

## 9. Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде Банком совершены три сделки по уступке прав требований по кредитным договорам. По первой сделке права требования уступлены в размере требований по кредитному договору на дату уступки прав требования: 12.533 тыс. руб. – сумма, установленная судебными актами; проценты и неустойка по договору, не установленные судебными актами и не признанные должником. Стоимость передаваемых прав составила 8000 тыс. руб. По второй сделке права требования уступлены в размере требований по кредитному договору на дату уступки прав требования: 2954 тыс. руб.- сумма, установленная судебными актами, проценты по договору, штрафы и неустойки, не установленные

судебными актами и не признанные должником. Стоимость передаваемых прав также составила 2954 тыс. руб. По третьей сделке права требования уступлены в размере требований по кредитному договору на дату уступки прав требования: 2116 тыс. руб.- сумма, установленная судебными актами. Стоимость передаваемых прав составила 2116 тыс. руб. В соответствии с договорами цессии (уступки права требования) кредитные риски переданы Цессионариям в полном объеме. Сделок по уступке прав требования по лизинговым и иным договорам Банк не совершал.

## 10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

В Банке разработано «Положение о совершении со связанными с КБ «АКРОПОЛЬ» АО лицами сделок, несущих кредитный риск», в котором определены понятия связанных с Банком лиц, инсайдеров, аффилированных лиц Банка, не являющимися инсайдерами и иных связанных с Банком лиц.

К основным сделкам, несущим кредитный риск, осуществляемым со связанными лицами, относятся:

- кредитование физических и юридических лиц (не кредитных организаций) в рублях и иностранной валюте, в т.ч. предоставление овердрафта по банковскому счету.
- предоставление банковских гарантий по поручению связанных с Банком лиц - принципалов.
- операции в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг).
- операции по учету Банком векселей связанных с Банком лиц.
- вложения Банка в акции (доли) связанных с Банком лиц, учитываемые в торговом и/или инвестиционном портфеле Банка.
- принятие в обеспечение кредитных требований и условных обязательств кредитного характера поручительств и залогов от связанных с Банком лиц.
- осуществление прочих сделок, подлежащих учету в качестве дебиторской задолженности Бака (в том числе отчуждение Банком финансовых активов с одновременным предоставлением приобретателю (контрагенту) права отсрочки платежа).

Для принятия управленческих решений при совершении сделок со связанными с Банком лицами Советом Директоров Банка устанавливаются лимиты на проведение сделок со связанными с Банком лицами.

В «Положении о совершении со связанными с КБ «АКРОПОЛЬ» АО лицами сделок, несущих кредитный риск», определяются также условия проведения сделок со связанными с банком лицами, требующими одобрения Совета директоров банка.

Отчеты о совершении со связанными с КБ «АКРОПОЛЬ» АО лицами сделок, несущих кредитный риск рассматривается Советом директоров Банка каждое полугодие. Указанные отчеты за 1 и 2 полугодие 2016 года были рассмотрены Советом Директоров Банка.

Внутрибанковские лимиты на проведение со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск в течение 2016 года не нарушались.

В таблице представлена информация об активах и обязательствах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018 в разбивке по категориям связанных лиц. Для сравнения приводится аналогичная информация по состоянию на 01.01.2017.

### *Активы и обязательства со связанными сторонами*

№	Наименование	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	Предоставленные ссуды, всего	224	6145	768	321
1.1	Резервы на возможные потери	2	594	8	3
1.1.1.	В том числе: просроченные ссуды	0	0	0	
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0	0	

2	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
3	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
3.1.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
4.1.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0
	<b>Обязательства</b>				
5	Полученные субординированные кредиты	0	0	0	0
6	Средства на счетах, в том числе:	2760	7105	963	12459
6.1.	привлеченные депозиты	1805	5638	265	5474
7	Выпущенные векселя	0	0	0	
	<b>Внебалансовые обязательства</b>				
8	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	90	0	90	30

Как следует из таблицы, в течение отчетного 2017 года в Банке совершались активные операции (сделки) со связанными с Банком лицами, несущие кредитный риск. Иные сделки со связанными с Банком лицами, а именно: отчуждение основных средств и других активов, предоставление имущества в аренду, передача в виде вклада в уставный капитал, не осуществлялись. Общий объем кредитов, предоставленных связанным с Банком лицам, составил 1,4% от балансовой стоимости статьи 5 отчетности по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2018, соответственно, ни одна из сделок по предоставлению кредитов связанным с Банком лицам не превысила 5% от балансовой стоимости статьи 5 отчетности по форме 0409806. Вся ссудная задолженность по связанным с Банком лицам является текущей.

В течение 2017 года совершались следующие пассивные операции со связанными с Банком лицами: привлечение средств на банковские счета и во вклады, предоставление лимита по кредитам в виде «овердрафт» по пластиковым картам.

Общий объем средств, привлеченный от связанных с Банком лиц во вклады, составляет 13,6% от балансовой стоимости статьи 16.1. отчетности по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2018 (на предыдущую отчетную дату – 16,5%), в том числе, вклады связанных лиц – акционеров (физических лиц) банка составляют 0,8% (на предыдущую отчетную дату - 3,4%).

Все операции (сделки) со связанными с банком лицами проводились в 2017 году на условиях, соответствующих условиям проведения аналогичных операций (сделок) с лицами, не связанными с Банком.

Все операции (сделки) со связанными с Банком лицами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, проведенные в 2017 году, получили одобрение Совета директоров банка.

В ниже приведенной таблице раскрыты сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018 в разбивке по категориям связанных лиц. Для сравнения приводится аналогичная информация по состоянию на 01.01.2017.

#### *Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами*

№	Наименование	2017		2016	
		Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>1</b>	Процентные доходы, всего в том числе:	85	478	115	124
<b>1.1.</b>	по ссудам	85	478	115	124
<b>1.2.</b>	по ценным бумагам	0	0	0	0
<b>2</b>	Процентные расходы, всего, в том числе:	(73)	(546)	(79)	(2475)
<b>2.1.</b>	по привлеченным средствам клиентов	(73)	(546)	(79)	(914)
<b>2.2.</b>	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	(1561)
	<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	12	(68)	36	(2351)
<b>3</b>	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31	110	126	543
<b>4</b>	Комиссионные доходы	58	172	17	245
<b>5</b>	Комиссионные расходы	0	0	0	0
	<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами</b>	101	214	179	(1563)

## 11. Информация о системе оплаты труда в Банке

В Банке разработана и соблюдается «Политика по управлению риском материальной мотивации персонала (далее РММП) в КБ «АКРОПОЛЬ» АО», определяющая условия материальной мотивации персонала.

Управление РММП в Банке осуществляется в целях:

1) неукоснительного соблюдения требований действующего законодательства РФ в области оплаты труда.

2) защиты прав и законных интересов всех сотрудников и акционеров Банка и недопущения возможности наличия конфликта интересов между ними в области оплаты труда.

3) максимальной мотивации персонала Банка на достижение наилучшего результата в своей работе.

4) создания эффективной системы оплаты труда в Банке, учитывающей:

- степень принятия сотрудниками Банка решений об осуществлении Банком операций, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков) Банка, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;

- эффективность работы Сотрудников, осуществляющих управление рисками.

4) минимизации вероятности наступления негативных последствий, связанных с применением к Банку мер воздействия за несоблюдение требований действующего трудового законодательства РФ и норм бизнес-этики.

Принципами управления РММП в Банке являются:

- объективность: размер вознаграждения сотрудника должен определяться на основе объективной оценки результатов его труда;

- предсказуемость: сотрудник должен знать, какое вознаграждение он получит в зависимости от результатов своего труда;

- адекватность: вознаграждение должно быть адекватно трудовому вкладу каждого сотрудника в результат деятельности всего коллектива Банка, его опыту и уровню квалификации;

- своевременность: вознаграждение должно следовать непосредственно за достижением положительного результата;
- значимость: вознаграждение должно быть для сотрудника значимым;
- справедливость: правила определения вознаграждения должны быть понятны каждому сотруднику Банка и быть справедливыми, в том числе с его точки зрения.

В Банке разработано и соблюдается «Положение об оплате труда и премирования в КБ «АКРОПОЛЬ» АО», указанное Положение применяется к сотрудникам всех подразделений Банка.

В соответствии с указанным Положением в Банке выделяются 4 категории сотрудников, принадлежность к которой определяет порядок оплаты труда и премирования:

1. Член исполнительных органов Банка

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) и члены коллегиального исполнительного органа Банка (члены Правления Банка).

2. Сотрудники, принимающие риски

Руководители (сотрудники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, указанные в Приложении № 1 к «Положению об оплате труда и премирования в КБ «АКРОПОЛЬ» АО».

3. Сотрудники, осуществляющие управление рисками

Сотрудники подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, осуществляющих функций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, осуществляющих финансово-аналитические функции, составление и представление в уполномоченные органы отчетов Банка, а также подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

4. Специалист

Сотрудник, являющийся экспертом в информационных, технических, экономических, правовых, финансовых областях и технологиях. Также к данной специализации относятся специалисты, обеспечивающие поддержание административных и производственных процессов Банка.

В соответствии с «Положением об оплате труда и премировании в КБ «АКРОПОЛЬ» АО» элементами системы оплаты труда сотрудников Банка являются:

А) Фиксированная часть оплаты труда, включающая в себя:

- Должностной оклад.
- Оплата времени, в которое сотрудник не работал, но за ним в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации сохранялась средняя Зарботная плата (ежегодный основной оплачиваемый отпуск, ежегодный дополнительный оплачиваемый отпуск, учебный оплачиваемый отпуск, служебная командировка, первые три дня периода нетрудоспособности, иные соответствующие периоды).
- Стимулирующие выплаты, не связанные с результатами деятельности сотрудника. К стимулирующим выплатам, не зависящим от результата деятельности сотрудника, относится единовременное премирование к юбилейным и праздничным датам, которое может выплачиваться Банком всем категориям сотрудников
- Компенсационные выплаты. К Компенсационным выплатам относятся выплаты, связанные с увольнением сотрудников (компенсация за неиспользованный отпуск, выходное пособие, в т.ч. выплачиваемое по соглашению сторон), а также доплаты и надбавки компенсационного характера к должностному окладу сотрудника, которые установлены действующим трудовым законодательством РФ за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных (доплата за работу в выходные и нерабочие праздничные дни, при совмещении профессии, при исполнении обязанностей временно отсутствующего сотрудника и др.) и в иных случаях, предусмотренных Российским законодательством.
- Социальные выплаты. К социальным выплатам (не зависящим от результата деятельности сотрудника) относятся социальные выплаты (в т.ч. в неденежной форме):
  - материальная помощь;
  - медицинское страхование;
  - доплата к пособию по временной нетрудоспособности до фактического среднего заработка,



которые могут выплачиваться Банком всем категориям сотрудников.

Б) Нефиксированная часть оплаты труда, включающая в себя:

- Стимулирующие выплаты (премии), связанные с результатами деятельности сотрудника.

Стимулирующие выплаты (премия) зависящие от результата деятельности сотрудника могут выплачиваться Банком следующим категориям сотрудников:

- Ежемесячно: Сотрудникам, принимающим риски. Ежемесячная премия зависит от выполнения показателей, установленных «Положением об оплате труда и премирования в КБ «АКРОПОЛЬ» АО». Общий размер ежемесячных премий предусматривается в размере не менее 10% от должностного оклада членов исполнительных органов и сотрудников, принимающих риски. В случае нарушения Банком в месяце, предшествующем месяцу, за который осуществляется премирование показателей, установленных для расчета премии, производится ее снижение на 100%.

- Ежегодно: всем категориям сотрудников Банка. Ежегодное премирование Членов исполнительных органов, Сотрудников, принимающих риски, и Сотрудников, осуществляющих управление рисками, осуществляется в порядке, установленном «Положением об оплате труда и премирования в КБ «АКРОПОЛЬ» АО». Премирование по результатам деятельности за год производится в зависимости от выполнения плана Банка по чистой прибыли и от индивидуальных результатов деятельности сотрудника. Фонд премирования сотрудников по результатам деятельности за год не может превышать сумму, эквивалентную 30% от прибыли, полученной Банком по итогам деятельности за финансовый год, без учёта налога на прибыль. Премирование по результатам деятельности за год распространяется на сотрудников, состоящих на день подписания приказа о выплате премии в трудовых отношениях с Банком и фактически отработавших в Банке не менее 6 месяцев в году, по результатам деятельности за который осуществляется выплата премии. Базовый процент премии по результатам деятельности за год устанавливается в процентном размере от Должностного оклада каждого сотрудника Приказом Председателя Правления Банка. Расчет премии сотрудникам Банка по результатам деятельности за год осуществляется по формуле, приведенной в «Положении об оплате труда и премирования в КБ «АКРОПОЛЬ» АО».

Порядок выплаты ежегодного премирования.

Решение о ежегодном премировании Членов исполнительных органов и Сотрудников, принимающих риски, по итогам работы за финансовый год принимается Советом директоров Банка.

Решение о ежегодном премировании Членов исполнительных органов и Сотрудников, принимающих риски, принимается при условии выполнения стратегических задач, выполнения показателей Бизнес-Плана и достижения плановой прибыли.

При принятии решения о размере ежегодного премирования Совет директоров руководствуются показателями деятельности, приведенными в Приложении № 6 к «Положению об оплате труда и премирования в КБ «АКРОПОЛЬ» АО».

Решение о ежегодном премировании Сотрудников, осуществляющих управление рисками, по итогам работы за финансовый год, принимается Председателем Правления Банка.

При принятии решения о размере ежегодного премирования Сотрудников, осуществляющих управление рисками, Председатель Правления Банка руководствуется следующим:  
- базовый процент премии по результатам деятельности за год устанавливается в процентном размере от Должностного оклада каждого Сотрудника, осуществляющего управление рисками Приказом Председателя Правления Банка.

Решение о выплате ежегодных премий принимается после рассмотрения отчетов Отдела по управлению рисками, Вице-президента - Контролёра Банка и других структурных подразделений/должностных лиц Банка.

При принятии решения об объеме премирования с учетом корректировок по итогам отчетного периода ежегодная премия выплачивается:

Членам исполнительных органов и Сотрудникам, принимающим риски – в размере 60 % от расчетного размера ежегодной премии за минусом начисленной ежемесячной премии за отчетный год;

Сотрудникам, осуществляющим управление рисками – 100% от расчетного размера ежегодной премии.

40 % (процентов) от расчетного размера ежегодной премии Членам исполнительных органов и Сотрудникам, принимающим риски, подлежит отсрочке на срок не менее 3 лет (время, в течение которого сотруднику предоставляется право на получение отсроченного вознаграждения).

Период отсрочки начинается после утверждения отсроченного вознаграждения и заканчивается, когда сотруднику предоставляется право на получение последней части вознаграждения.

В случае расторжения трудового договора по инициативе сотрудника, сотрудник утрачивает право на получение отсроченного вознаграждения.

Корректировка отсроченного вознаграждения Членам исполнительных органов и Сотрудникам, принимающим риски, может осуществляться только в сторону уменьшения. Корректировка отсроченных вознаграждений производится по решению Совета директоров после рассмотрения отчетов, предоставленных по вопросам исполнения показателей плановой прибыли, ожидаемых рисков и фактических (реализованных) рисков, ошибок, нарушений, выявленных внутренним контролем.

При принятии решения о корректировках части премиального вознаграждения Членам исполнительных органов и Сотрудникам, принимающим риски, члены Совета директоров должны руководствоваться принципом соразмерности, который учитывает различия между подразделениями и сотрудниками Банка, поскольку различные направления деятельности могут обуславливать различные методы корректировок вознаграждений с учетом рисков и оценки результатов деятельности.

Выплаты ежегодных премий оформляются Приказом Председателя Правления Банка.

- Единовременно: всем категориям сотрудников Банка. Единовременное премирование сотрудников Банка может осуществляться:

- за значимые достижения в решении задач, стоящих перед подразделением и/или Банком в целом;
- за выполнение отдельных работ в рамках текущей деятельности;
- за реализацию мероприятий, вызванных форс-мажорными обстоятельствами или требующих получения результатов в сжатые сроки;
- за выполнение проектных задач или разовых поручений руководства Банка.

Основным принципом выплаты вознаграждений Членам исполнительных органов, Сотрудникам, принимающим риски, а также Сотрудникам, осуществляющим управление рисками, является соответствие практики выплат Стратегии развития Банка и целям Банка, целям и задачам отдельных направлений деятельности конкретных сотрудников, в том числе в зависимости от уровня запланированной доходности с учетом обязанностей сотрудников и их возможности влиять на решения, связанные с банковскими рисками.

Целью корректировок вознаграждений является противодействие принятию излишних рисков и стимулирование на достижение запланированных операционных показателей. Барьеры, установленные в системе выплаты вознаграждений, определяют, какого поведения в сфере принятия рисков Банк стремится добиться, и препятствуют действиям сотрудников, противоречащим политике Банка в области рисков – нарушению предельно допустимого совокупного уровня риска или показателей устойчивости к отдельным банковским рискам.

Основой риск-ориентированной системы выплаты вознаграждений является оценка уровня, видов рисков, оценка предельно допустимого совокупного уровня риска и стрессовой устойчивости к отдельным видам рисков, а также оценка нарушений, выявленных внутренним контролем.

Банк учитывает все существенные риски и проводит дифференциацию между рисками, которым подвергается как Банк в целом, так и рисками, которым подвергаются отдельные направления деятельности, подразделения.

Банк использует сочетание качественных и количественных показателей для оценки результатов деятельности Членов исполнительных органов, Сотрудников, принимающих риски, а также Сотрудников, осуществляющих управление рисками.

Выплаты в виде нефиксированной части оплаты труда в 2017 году получили 13 работников.

К сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков, относятся члены Правления Банка, члены Кредитного комитета Банка, имеющие право голоса, члены Комитета Банка по управлению активами и пассивами, имеющие право голоса, заместитель Главного бухгалтера Банка, заместитель начальника Управления ценных бумаг, начальник брокерского отдела. Их общая численность на конец отчетного периода составляет 12 человек.

***Информация об объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков***

Наименование	2017
--------------	------

	Значение
Общая величина выплаченных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в том числе:	18075
- фиксированная часть оплаты труда, в том числе:	15939
- коллегиальному исполнительному органу, в том числе:	8227
- единоличному исполнительному органу	3017
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	7712
- нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	2136
- коллегиальному исполнительному органу, в том числе:	1172
- единоличному исполнительному органу	450
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	964

Выплата вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 2017 году производилась в форме оплаты денежными средствами.

Из числа сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, выходные пособия не выплачивались.

В соответствии с «Политикой по управлению риском материальной мотивации персонала в КБ «АКРОПОЛЬ» АО» органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится, является Совет директоров, состав которого приведен в п.1.4. настоящей Пояснительной информации.

Кроме того в компетенцию Совета директоров входит:

- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Приоритетным видам и направлениям деятельности Банка (стратегии Банка), характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков;

- в соответствии со своей компетенцией утверждение/одобрение документов Банка, устанавливающих порядок определения размеров, форм и начислений Фиксированной части оплаты труда Членам исполнительных органов Банка, Сотрудникам, принимающим риски и Сотрудникам, осуществляющим управление рисками;

- в соответствии со своей компетенцией утверждение/одобрение документов Банка, устанавливающих порядок определения размеров, форм и начислений Нефиксированной части оплаты труда;

- не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в предыдущих двух подпунктах, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Приоритетных видов и направлений деятельности Банка (стратегии Банка), характера и масштабов совершаемых Банком операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера фонда оплаты труда в Банке в составе ежегодно утверждаемой сметы расходов Банка на предстоящий финансовый год;

- контроль использования утвержденного фонда оплаты труда в составе ежегодно утверждаемых итогов выполнения сметы расходов за истекший финансовый год;

- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию лица, осуществляющего координацию работы Совета

Директоров по вопросам управления РММП в Банке и подготовку решений Совета Директоров по указанным вопросам;

- осуществление контроля за выплатами Дополнительных компенсационных выплат и Крупных материальных вознаграждений в порядке, установленном настоящей Политикой.

Совет директоров Банка ежегодно, на первом своём заседании после избрания на Общем собрании акционеров Банка, избирает из числа своих членов лицо, на которое возлагаются обязанности по координации работы Совета Директоров по вопросам управления РММП в Банке и подготовку решений Совета Директоров по указанным вопросам. Указанное лицо должно отвечать следующим требованиям:

- не должно являться Членом исполнительных органов Банка;

- обладать достаточным опытом или квалификацией, позволяющими ему принимать решения по вопросам, предусмотренным абзацем первым настоящего пункта (в частности, имеют высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда).

В соответствии с Протоколом Совета директоров № 19 от 30.06.2017 на Председателя Совета директоров КБ «АКРОПОЛЬ» АО возложены обязанности по координации работы Совета директоров по вопросам управления риском материальной мотивации персонала в КБ «АКРОПОЛЬ» АО и подготовку решений Совета директоров по указанным вопросам.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

В 2017 году состоялось 4 заседания Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Обязанности по мониторингу системы оплаты труда и оценки эффективности системы оплаты труда в Банке возлагаются на Отдел по работе с персоналом Управления делами Банка в соответствии с порядком и сроками, закрепленным в Кадровой политике Банка.

Ежегодная премия за 2017 год на дату составления годового отчета не выплачивалась, соответственно, не начислялась отсроченная часть вознаграждения.

Выплата крупных материальных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Политикой по управлению риском материальной мотивации персонала в КБ «АКРОПОЛЬ» АО, сотрудникам Банка по результатам 2017 года не производилась.

## **12. Информация о существенных событиях и операциях, влияющих на изменения в финансовом положении и результатах деятельности Банка за отчетный период**

В отчетном периоде не было выявлено существенных ошибок предыдущего отчетного периода. В отчетном периоде не было урегулирования судебных споров, начатых в предыдущем отчетном периоде. В отчетном периоде не было изменений в организационной структуре Банка, которые могли бы оказать влияние на финансовые показатели годовой отчетности.

## **13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	9 003	156 051
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	60
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	60

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	142 941	158 172
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	142 914	156 805
4.3	физических лиц - нерезидентов	27	1367

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 МАР 2018





Седойкина Т.Р.

Зверева Н.А.