

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
коммерческого банка "АКРОПОЛЬ" акционерного общества  
за 2018 год**

Москва, 2019



## Оглавление.

1.	Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и порядок ее раскрытия.....	4
2.	Общая информация о Банке .....	4
2.1.	Сведения об органах управления Банком .....	5
2.2.	Отчетный период и единицы измерения .....	5
3.	Краткая характеристика деятельности Банка .....	6
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности .....	6
3.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности .....	6
3.3.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	7
3.4.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	7
4.	Краткий обзор основных положений учетной политики .....	8
4.1.	Методы оценки и учета существенных операций и событий .....	8
4.2.	Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики .....	16
4.3.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	20
5.	Некорректирующие события после отчетной даты .....	22
6.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	22
6.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	22
6.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	23
6.3.	Чистая ссудная задолженность .....	24
6.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	25
6.5.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации .....	25
6.6.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	25
6.7.	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	25
6.8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	25
6.9.	Финансовая аренда .....	27
6.10.	Операционная аренда .....	27
6.11.	Прочие активы .....	28
6.12.	Средства кредитных организаций .....	29
6.13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	29
6.14.	Выпущенные долговые обязательства .....	29
6.15.	Обязательства по текущему налогу на прибыль .....	29
6.16.	Отложенные налоговые обязательства .....	29
6.17.	Прочие обязательства .....	30
6.18.	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы .....	30
6.19.	Средства акционеров .....	30
6.20.	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	31
7.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	31
7.1.	Информация о характере и величине статьи "Процентные доходы" .....	31
7.2.	Информация о характере и величине статьи "Процентные расходы" .....	32
7.3.	Информация об изменении резерва на возможные потери по видам финансовых активов .....	32
7.4.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	32
7.5.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	32
7.6.	Комиссионные доходы и расходы .....	33
7.7.	Прочие операционные доходы .....	33
7.8.	Операционные расходы .....	33
7.9.	Расходы на выплату вознаграждений работникам .....	34
7.10.	Возмещение (расход) по налогам .....	34
7.11.	Прекращенная деятельность .....	35
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	35
9.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	35
10.	Информация о целях и политике управления рисками .....	36
10.1.	Кредитный риск .....	37
10.2.	Рыночный риск .....	44
10.3.	Процентный риск .....	47
10.4.	Риск ликвидности .....	47
10.5.	Операционный риск .....	50
10.6.	Риск концентрации .....	51
10.7.	Правовой риск .....	51
10.8.	Стратегический риск .....	55
10.9.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	55



10.10.	Регуляторный риск.....	56
11.	Управление капиталом.....	57
12.	Операции со связанными сторонами .....	61
13.	Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию .....	62



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

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – годовая отчетность) включаются формы, установленные 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", и информация в соответствии с Указанием Банка России № 4638-У от 06.12.2017 "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее по тексту – Указание Банка России № 4638-У):

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

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой отчетности коммерческого банка "АКРОПОЛЬ" акционерного общества (далее по тексту – КБ "АКРОПОЛЬ" АО и Банк) за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4638-У.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, вместе с аудиторским заключением размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу [www.acropol.ru](http://www.acropol.ru).

## 2. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность КБ "АКРОПОЛЬ" АО, полное фирменное наименование – коммерческий банк "АКРОПОЛЬ" акционерное общество, регистрационный номер, присвоенный Банком России 04.08.1994 – 3027, осуществляется на основании:

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

- лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданной Банком России 16.10.2015.

Банк также имеет следующие лицензии:

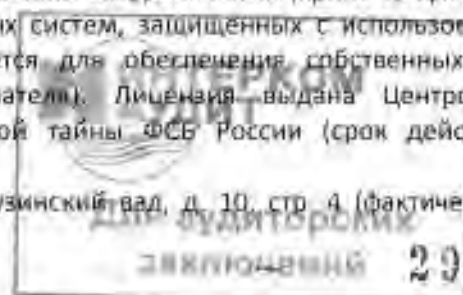
- на осуществление брокерской деятельности (№ 045-04007-100000; выдана 21.12.2000 ФКЦБ России; без ограничения срока действия);

- на осуществление депозитарной деятельности (№ 045-04146-000100; выдана 20.12.2000 ФКЦБ России; без ограничения срока действия);

- на осуществление дилерской деятельности (№ 045-04055-010000; выдана 21.12.2000 ФКЦБ России; без ограничения срока действия);

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

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



У Банка по состоянию на 01.01.2019 на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств филиалы, обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2019 Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

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).

Банк является:

- участником торгов Публичного акционерного общества "Московская Биржа ММВБ-РТС";
- членом Саморегулируемой организации "Национальная финансовая ассоциация";
- аффилированным членом международной платежной системы MasterCard International;
- косвенным участником платежной системы "Мир" (эквайер).

## 2.1. Сведения об органах управления Банком

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

В течение 2018 года произошло полное обновление состава Совета директоров.

Решением внеочередного Общего собрания акционеров 31.08.2018 избран новый состав Совета директоров Банка. По состоянию на 01.01.2019 в состав Совета директоров КБ "АКРОПОЛЬ" АО входят:

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

Председатель Совета директоров Давыдович Е.В. по состоянию на 01.01.2019 владеет акциями КБ "АКРОПОЛЬ" АО в количестве 4 800 000 шт. обыкновенных именных акций (3,4286% уставного капитала).

Давыдович Е.В. в 2018 году приобрел и на 01.01.2019г. владеет долями в уставном капитале НАО "РИТУМ ИНВЕСТ", НАО "ЭЛЛИПС-А", НАО "ДИАЛОГ-АКРОПОЛЬ".

В течение 2018 года произошло полное обновление состава Правления Банка.

По состоянию на 01.01.2019 единоличным исполнительным органом КБ "АКРОПОЛЬ" АО является Председатель Правления Ованова И.В. Коллективным исполнительным органом КБ "АКРОПОЛЬ" АО является Правление, в состав которого входят:

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

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

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

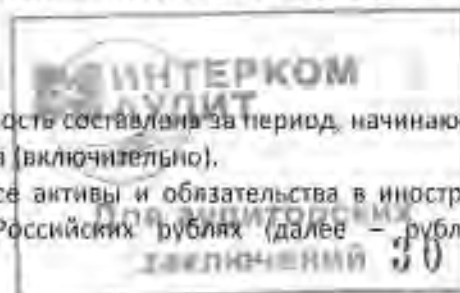
Ованова И.В., ООО ФИРМА "МАРЕНОЛ", Давыдович Е.В., НАО "РИТУМ ИНВЕСТ", НАО "ЭЛЛИПС-А", НАО "ДИАЛОГ-АКРОПОЛЬ" образуют одну группу лиц (доля группы лиц составляет 69,5643%) в соответствии пунктами 1, 8 части 1 статьи 9 Федерального закона "О защите конкуренции". Дополнительным основанием включения Овановой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

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

## 2.2. Отчетный период и единицы измерения

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно).

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в валюте Российской Федерации — Российских рублях (далее — рубли) по





официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на последний операционный день отчетного периода – 31.12.2018.

Числовые показатели, представленные в настоящей Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (в том числе в формате таблиц), указаны в тысячах рублей (далее – "тыс.руб."), если не указано иное.

Годовая отчетность Банка за 2018 год подлежит обязательному аудиту в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее – Федеральный закон № 395-1).

### **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

#### **3.1. Характер операций и основных направлений деятельности**

КБ "АКРОПОЛЬ" АО предоставляет услуги корпоративным и частным клиентам, совершенствуя и развивая технологии обслуживания, при строгом соблюдении норм действующего законодательства и адекватном управлении рисками и капиталом на непрерывной основе.

Банк осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, в соответствии с Уставом, Учетной политикой, а также внутренними нормативными документами. На основании выданных ему лицензий Банк может совершать следующие банковские операции:

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

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

Основными целями Банка являются:

- предоставление клиентам Банка комплексных и качественных современных финансовых услуг на основе современных технологий;
- удержание и расширение ниши на рынке банковских услуг;
- повышение эффективности деятельности;
- поддержание капитала на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами и политикой по управлению рисками и капиталом, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, защиту интересов его кредиторов.

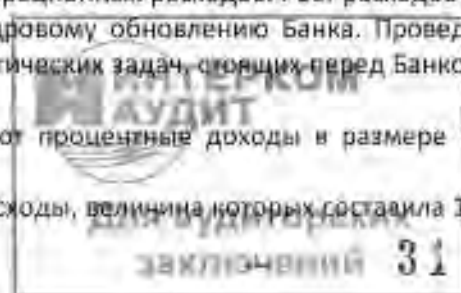
#### **3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности**

В 2018 году финансовый результат деятельности Банка составил: -41 493 тыс.руб., по итогам 2017 года: -32 802 тыс.руб.

Сложившийся финансовый результат является следствием снижения доходности активов Банка (при сохранении их высокой ликвидности), и увеличения операционных расходов. Рост расходов связан с управленческими решениями по технологическому и кадровому обновлению Банка. Проведенные мероприятия являются фундаментом для реализации стратегических задач, стоящих перед Банком, при безусловном сохранении финансовой устойчивости.

В структуре доходов Банка за 2018 год преобладают процентные доходы в размере 53 245 тыс.руб.

В структуре расходов преобладают операционные расходы, величина которых составила 127 630 тыс.руб. за 2018 год.



Банк в 2018 году осуществлял свою деятельность и предоставлял услуги преимущественно клиентам г. Москвы и Московской области.

Основными направлениями деятельности Банка в отчетном периоде, оказавшими наибольшее влияние на финансовый результат, являются:

- размещение свободных денежных средств в Банке России;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- работа на рынке ценных бумаг;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- конверсионные операции;
- кредитование клиентов.

По сравнению с началом года отмечается значительный рост объема активов Банка (в 2 раза, или на 653 млн.руб. по данным формы отчетности 0409806). Отмечен рост доли источников собственных средств по сравнению с началом 2018 года (с 56% до 71% нетто-активов Банка по данным формы отчетности 0409806). В структуре активов в отчетном периоде выросла доля работающих активов, представленных ссудной задолженностью и вложениями в ценные бумаги (с 63% до 82% в структуре активов на отчетную дату). В целом, структура активов отражает консервативный подход Банка по размещению временно свободной ликвидности в надежные и доходные инструменты. Изменение структуры активов, связанное со снижением кредитной активности Банка в секторе кредитования физических и юридических лиц и ростом объемов операций на рынке ценных бумаг и объемов размещения в депозиты Банка России, оказало соответствующее влияние на структуру доходов Банка.

### **3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

По итогам рассмотрения годовым Общим собранием акционеров КБ "АКРОПОЛЬ" АО годового отчета за 2017 год и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год принято решение, в связи с отсутствием чистой прибыли за 2017 год, дивиденды не выплачивать, покрыть убыток за 2017 год в размере 36 029 тыс.руб. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

### **3.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.
- Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.
- Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с "позитивного" на "стабильный". Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019 года подтвердило

рейтинг на уровне BBB- с прогнозом "стабильный". Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом "позитивный".

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

#### 4. Краткий обзор основных положений учетной политики

##### 4.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2018 году определялись Учетной политикой КБ "АКРОПОЛЬ" АО (далее - Учетная политика Банка).

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее – Положение Банка России № 579-П), Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (далее – рубли) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

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

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

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

В целях отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера критерий существенности суммы не установлен.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутренних документов Банка. Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе, требований/условных обязательств на индивидуальной основе.

**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.

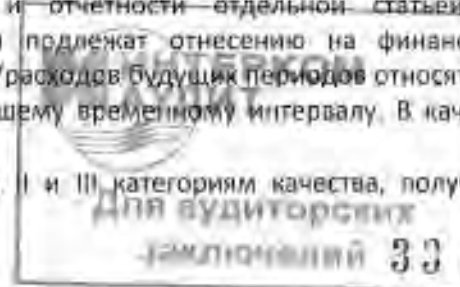
**Обязательства** отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в порядке и случаях, предусмотренных Положением Банка России № 579-П.

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

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Доходы/расходы, полученные/произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности отдельной статьей как доходы/расходы будущих периодов. Эти доходы/расходы подлежат отнесению на финансовые результаты по окончании отчетного периода. Суммы доходов/расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов/расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.





По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V 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 дату их признания.

**Дебиторская задолженность**, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату возникновения задолженности в учете. Расходы будущих периодов по операциям в иностранной валюте учитываются в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату учета и в дальнейшем не переоцениваются.

**Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, запасов определен "Стандартом бухгалтерского учета имущества в КБ "АКРОПОЛЬ" АО", Учетной политикой Банка. Оценка имущества, приобретенного за иностранную валюту, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты, действующему на дату признания объекта.

**Основными средствами** признаются объекты, которые имеют материально-вещественную форму; предназначены для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях; предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагают последующей перепродажи Банком; соответствуют одновременно двум условиям: объекты способны приносить экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

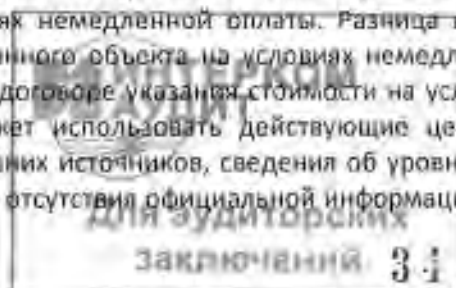
Затраты на капитальный ремонт и/или на проведение технических осмотров признаются в качестве компонента объекта основных средств только в отношении регулярных существенных затрат (составляют более 20% от общей стоимости объекта основных средств), возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Стоимость имущества, в которой оно принято к учету, не подлежит изменению, за исключением случаев: достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации, проведения работ капитального характера, переоценки и иным аналогичным основаниям.

Основные средства учитываются в балансе по первоначальной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление, включая: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования; суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору на проведение проектных работ, по договору строительного подряда, по договору на проведение монтажных работ и иным договорам; суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств; стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов; импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи; невозмещаемые налоги, государственная пошлина, связанная с приобретением основных средств (государственная пошлина, уплаченная при регистрации недвижимости, транспортных средств, не включается в первоначальную стоимость имущества); расходы на транспортировку; иные затраты, непосредственно связанные с приобретением основных средств.

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

При приобретении объекта основных средств на условиях отсрочки платежа первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой оплаты по договору и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом. При отсутствии в договоре указания стоимости на условиях немедленной оплаты, в целях ее определения, Банк может использовать действующие цены на активном рынке аналогичных объектов, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации. В случае отсутствия официальной информации или



при наличии признака уникальности объекта, Банк определяет стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты, путем дисконтирования суммы оплаты по договору на условиях отсрочки платежа, с применением ставки дисконтирования, равной средневзвешенной процентной ставке по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц, нефинансовых организаций, прочих видов субъектов, соответствующих статусу контрагента, с которым заключен договор. Источник информации – статистический бюллетень Банка России за последний доступный месяц на дату подписания Акта приема-передачи объекта (<http://cbr.ru/publ/?PrId=bbs>). Процентный расход признается на протяжении всего периода отсрочки платежа.

#### *Модель учета основных средств*

Все основные средства, за исключением группы "Здания", учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Группа объектов основных средств "Здания" учитывается по переоцененной стоимости.

#### *Переоценка*

Переоценка группы однородных объектов основных средств "Здания" производится ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, а также при переводе в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на дату перевода. Переоценка проводится по справедливой стоимости. Для проведения переоценки привлекается профессиональный оценщик, действующий в соответствии с федеральным законодательством, регулирующим оценочную деятельность, и федеральными стандартами оценки. Результаты ежегодной переоценки подлежат отражению в балансе Банка не позднее последнего операционного дня отчетного года, либо в качестве корректирующих событий после отчетной даты. Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

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

#### *Обесценение*

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. Лица, ответственные за проведение проверки объектов основных средств на обесценение назначаются приказом по Банку.

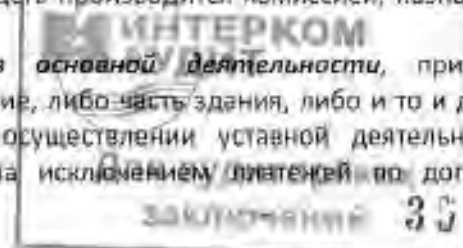
#### *Амортизация*

В Банке установлен линейный метод начисления амортизации для всех групп основных средств, ускоренная амортизация не применяется. Расчет амортизации производится, исходя из количества дней в месяце, начиная с даты готовности к использованию объекта основных средств.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и др.).

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью, мощностью; ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Установление срока полезного использования для объекта основных средств производится комиссией, назначенной приказом по Банку.

**Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности**, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам





финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

В случае одновременного использования объекта недвижимости в банковской деятельности, а также для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и/или дохода от прироста стоимости имущества, указанный объект признается временно неиспользуемым в основной деятельности, если менее 50% площади объекта предназначено для использования в банковской деятельности.

Основанием для классификации объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, служит решение Правления Банка о целях использования имущества. На дату классификации объекта в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на дату изменения критериев классификации, а также на годовую отчетную дату составляется профессиональное суждение на основании документов и иной информации, подтверждающих стоимость, цели и характер использования недвижимого имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

#### *Модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности*

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Указанный метод применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

#### *Переоценка*

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, 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, а также на отчетную дату. Для проведения переоценки привлекается профессиональный оценщик, действующий в соответствии с федеральным законодательством, регулирующим оценочную деятельность.

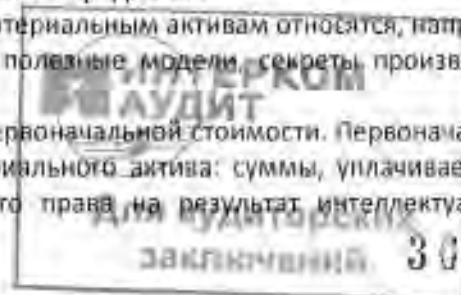
#### *Амортизация*

Начисление амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости, не производится.

**Нематериальным активом** признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; Банк не предполагает продавать объект в течение 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Нематериальные активы учитываются в балансе по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью признаются расходы на приобретение нематериального актива: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором на отчуждение исключительного права на результат интеллектуальной



деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); таможенные пошлины и таможенные сборы; невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением использования актива в запланированных целях. При приобретении нематериального актива, на условиях отсрочки платежа первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой оплаты по договору и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом. При отсутствии в договоре указания стоимости на условиях немедленной оплаты, в целях её определения, Банк может использовать действующие цены на активном рынке аналогичных объектов, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации. В случае отсутствия официальной информации или при наличии признака уникальности объекта, Банк определяет стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты, путем дисконтирования суммы оплаты по договору на условиях отсрочки платежа, с применением ставки дисконтирования, равной средневзвешенной процентной ставке по привлеченным кредитными организациями выкладам (депозитам) физических лиц, нефинансовых организаций, прочих видов субъектов, соответствующих статусу контрагента, с которым заключен договор. Источник информации – статистический бюллетень Банка России за последний доступный месяц на дату подписания Акта приема-передачи объекта (<http://cbr.ru/publ/?PrId=bbs>). Процентный расход признается на протяжении всего периода отсрочки платежа.

#### *Модель учета нематериальных активов*

Все нематериальные активы учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

#### *Переоценка*

Нематериальные активы не переоцениваются.

#### *Обесценение*

Все объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. Лица, ответственные за проведение проверки объектов основных средств на обесценение назначаются приказом по Банку.

#### *Амортизация*

В Банке установлен линейный метод начисления амортизации по нематериальным активам. Расчет амортизации производится, исходя из количества дней в месяце, начиная с даты введения в эксплуатацию. Начисление амортизации прекращается с даты, предшествующей дате выбытия объекта из состава нематериальных активов.

Установление срока полезного использования для объекта нематериальных активов производится комиссией, назначенной приказом по Банку, с учетом сведений, содержащихся в документации на данный объект.

**Запасы:** запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования; находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях; инвентарь и принадлежности; издания; материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания в качестве объектов основных средств.

Первоначальное признание осуществляется в суммах, уплачиваемых в соответствии с договором поставщику (продавцу); уплачиваемых организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов; таможенных пошлин; невозмещаемых налогов, уплачиваемых в связи с приобретением материально-производственных запасов; затрат по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию; затрат по приведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны для использования в запланированных целях; иных затрат, непосредственно связанных с приобретением материально-производственных запасов (без налога на добавленную стоимость).

Для аудиторских

заключений 37



При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой оплаты по договору и стоимостью приобретения на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом. При отсутствии в договоре указания стоимости на условиях немедленной оплаты, в целях ее определения, Банк может использовать действующие цены на активном рынке аналогичных объектов, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации. В случае отсутствия официальной информации или при наличии признака уникальности объекта, Банк определяет стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты, путем дисконтирования суммы оплаты по договору на условиях отсрочки платежа, с применением ставки дисконтирования, равной средневзвешенной процентной ставке по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц, нефинансовых организаций, прочих видов субъектов, соответствующих статусу контрагента, с которым заключен договор. Источник информации – статистический бюллетень Банка России за последний доступный месяц на дату подписания Акта приема-передачи объекта (<http://cbr.ru/publ/?Prnid=bbs>). Процентный расход признается на протяжении всего периода отсрочки платежа.

К запасам относятся предметы стоимостью ниже установленного лимита (100 тыс.руб.) без учета налога на добавленную стоимость. Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц (например, ГСМ), то запасы оцениваются по методу ФИФО. Исключение из этого правила составляют запасы, учитываемые на счете 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности".

НДС, уплаченный поставщикам запасов (кроме запасов, приобретенных за наличный расчет при условии отсутствия счета-фактуры), выделяется из их стоимости в момент принятия ценностей к бухгалтерскому учету, отражается на отдельном лицевом счете 60310 "НДС уплаченный".

#### **Покупка, продажа финансовых активов на стандартных условиях**

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

#### **Учет ценных бумаг**

Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) определяется в соответствии с Приложением № 8 к Положению Банка России № 579-П.

К активным операциям на рынке ценных бумаг относятся операции по приобретению Банком ценных бумаг с целью участия в управлении и /или получения дохода.

Ценные бумаги, приобретаемые Банком, классифицируются в следующие категории:

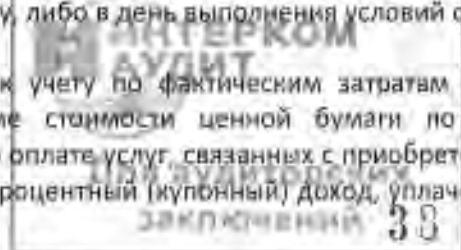
1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (далее "торговый портфель"). К данной категории относятся ценные бумаги, текущая стоимость которых может быть надежно определена. Обязательным условием отнесения к указанной категории при первоначальном признании является обращение ценной бумаги на организованных торгах.

2. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. К данной категории относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Ценные бумаги, не отнесенные при первоначальном признании ни к одному из выше перечисленных портфелей классифицируются как ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи". Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", если нет возможности для надежного определения их справедливой стоимости.

Датой постановки соответствующей ценной бумаги на учет является дата перехода к Банку права собственности на нее. В бухгалтерском учете операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий сделки (договора), определяющих переход прав.

В балансовом учете ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. В фактические затраты включаются кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условием договора, затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный



при их приобретении. Если затраты по оплате услуг, связанных с приобретением, не превышают уровень существенности, такие затраты относятся на расходы Банка в момент приобретения ценной бумаги. Критерий существенности затрат каждого вида (без НДС), установлен в размере не более 3% стоимости приобретенных ценных бумаг, определенной в договоре, включая ПКД.

Ценные бумаги "торгового портфеля" и "имеющиеся в наличии для продажи", текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по рыночной стоимости в последний рабочий день месяца. Кроме того, при совершении операций в течение месяца с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента) подлежат переоценке. При определении справедливой стоимости Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", и разработанным на его основе Положением об оценке активов по справедливой стоимости в КБ "АКРОПОЛЬ" АО.

Ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, акции, включенные в портфель контрольного участия, не переоцениваются.

В дальнейшем стоимость долговых обязательств изменяется на сумму начисляемых процентных доходов (ежемесячно за отчетный месяц и/или до даты реализации).

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором и стоимостью ценной бумаги с учетом начисленного купонного дохода.

Для оценки себестоимости выбывающих бумаг в Банке применяется метод ФИФО – списание на стоимость выбывающих бумаг стоимости соответствующего количества первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

#### **Налогообложение**

Система налогового учета, особенности исчисления, уплаты и декларирования отдельных видов налогов, а также порядок взаимодействия подразделений Банка по вопросам налогового учета определены Положением "О порядке учета операций для целей налогообложения в КБ "АКРОПОЛЬ" АО на 2018 год".

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

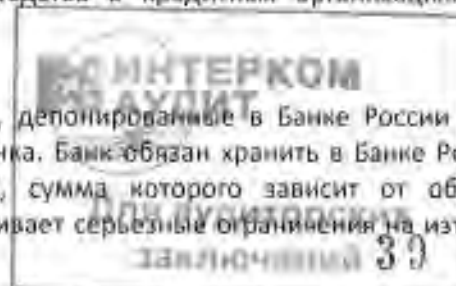
Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

#### **Обязательные резервы**

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Банк обязан хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных Банком средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие





данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **Создание резервов на возможные потери**

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими документами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения.

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

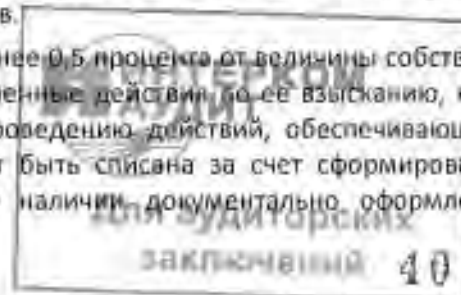
При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии соответствующих документов (к документам могут относиться документы, подтверждающие факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде), а в случаях, предусмотренных следующим абзацем, - актов уполномоченных государственных органов (к актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде).

Списание безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой превышает 1 процент от величины собственных средств (капитала) Банка, осуществляется с учетом следующего:

- ✓ принятое Банком решение о списании безнадежной задолженности по ссуде в размере, превышающем 1 процент от величины собственных средств (капитала) Банка, кроме безнадежной задолженности по ссудам заемщиков, указанных в следующем абзаце, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов, если отсутствие необходимости подтверждения указанными актами не предусмотрено специальным решением уполномоченного органа управления Банка;
- ✓ принятое Банком решение о списании безнадежной задолженности по ссуде, предоставленной акционеру (акционерам), участнику (участникам) Банка и (или) их аффилированным лицам, в случае, если безнадежная задолженность по ссуде (совокупности ссуд, предоставленных одному акционеру (участнику)) превышает 1 процент от величины собственных средств (капитала) банка, должно обязательно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие обосновывающих документов, при наличии документально оформленного



профессионального суждения Банка, составленного в порядке, установленном внутренними документами.

#### **4.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе различных факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению Банка, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения Учетной политики Банк также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

##### **Резервы на возможные потери по ссудам**

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (Положение № 590-П).

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде, либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

Для аудиторских  
заключений 41



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам		
Категория качества ссуды	Наименование ссуды	Размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде, в процентах
I категория качества (высшая)	Стандартные	0
II категория качества	Нестандартные	1-20

Для аудиторских  
записей 42

III категория качества	Сомнительные	21-50
IV категория качества	Проблемные	51-100
V категория качества (нижняя)	Безнадежные	100

#### Резервы на возможные потери

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее - Положение Банка России № 611-П).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Элементы расчетной базы резерва на возможные потери, оцениваемые в индивидуальном порядке и относящиеся к контрагенту, у которого имеется задолженность перед Банком по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, классифицируются в категорию качества,

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

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

#### **Учет имущества**

Профессиональное суждение составляется при первоначальном признании основного средства, нематериального актива (на соответствие критериям признания, в целях определения первоначальной стоимости, для определения инвентарного объекта основных средств); при проверке на обесценение основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; при классификации недвижимости в качестве временно неиспользуемой в основной деятельности; при классификации объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; при оценке справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; при оценке справедливой стоимости средств труда (кроме объектов недвижимости), предполагаемой стоимости предметов труда (чистой стоимости продаж) полученных по договорам отступного, залога. При составлении профессионального суждения ответственные лица руководствуются "Стандартом бухгалтерского учета имущества в КБ "АКРОПОЛЬ" АО", Учетной политикой Банка.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным Положением Банка России № 579-П.

Распоряжением руководителя Банка назначаются лица, ответственные за реализацию целей использования недвижимого имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности (далее по тексту – ответственный сотрудник). Ответственный сотрудник на дату классификации объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на дату изменения критериев классификации, а также на годовую отчетную дату составляет профессиональное суждение на основе собранных документов и иной информации, подтверждающей стоимость, цели и характер использования недвижимого имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности.

#### **Справедливая стоимость**

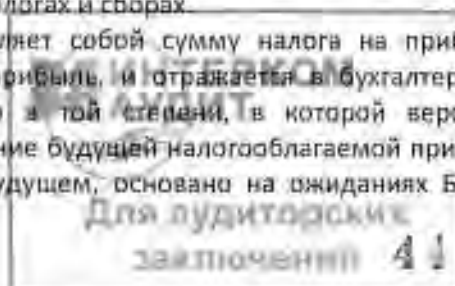
Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

При определении справедливой стоимости финансовых активов Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", и разработанным на его основе Положением об оценке активов по справедливой стоимости в КБ "АКРОПОЛЬ" АО. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, представлена в соответствующих частях Пояснительной информации.

#### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

Банк отражает в учете отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях Банка, которые считаются разумными в текущих условиях.





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

В 2018 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 "Финансовые активы":

Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года № 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Указание Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).

Банк внес изменения в Учетную политику Банка на 2019 год.

Ниже перечислены основные изменения в Учетной политике Банка с 01.01.2019:

1) **Первоначальное признание** всех финансовых инструментов, а также некоторых обязательств по предоставлению денежных средств, финансовых банковских гарантий осуществляется по справедливой стоимости. Определение справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", и разработанной на его основе Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов КБ "АКРОПОЛЬ" АО.

#### 2) Классификация и оценка финансовых инструментов

При классификации финансовых инструментов Банк руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и разработанной на его основе Методикой классификации финансовых инструментов и бизнес-модели КБ "АКРОПОЛЬ" АО.

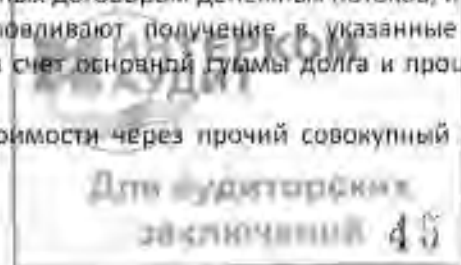
Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:





(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости; изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

### **3) Обесценение**

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

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

#### **Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки**

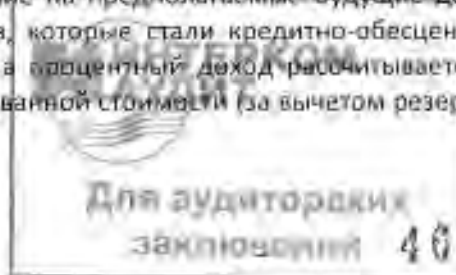
Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают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

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

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

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

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



### **Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы**

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

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

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

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

### **4.4. Информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"**

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

Существенных ошибок, относящихся к предыдущим отчетным периодам, на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год не выявлено.

## **5. Некорректирующие события после отчетной даты**

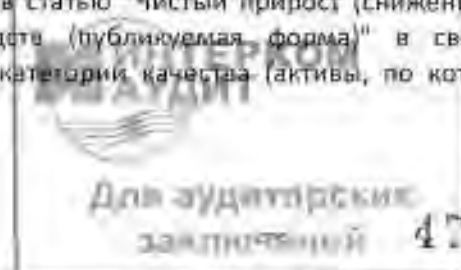
Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

## **6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **6.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	10 293	17 065
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 516	21 041
Корреспондентские счета в банках	27 225	14 317
- Российской Федерации	1932	5314
- других стран	25293	9003
Резерв под обесценение	(916)	(1 485)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>40 118</b>	<b>50 938</b>

По состоянию на 01 января 2019 года часть средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах в сумме 1 393 тыс.руб. (на 1 января 2018 года: в сумме 4 192 тыс.руб.) исключена из статьи "Денежные средства и их эквиваленты" и отнесена в статью "Чистый прирост (снижение) по прочим активам" "Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма)" в связи с классификацией данных элементов расчетной базы в 3-5 категорий качества (активы, по которым существует риск потерь).



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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Облигации Банка России	604 621	
Прочие облигации	98 002	
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения</b>	<b>702 623</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>702 623</b>	<b>0</b>

По состоянию на 1 января 2019 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен ценными бумагами в рублях со сроком погашения с 2019 года по 2026 год, ставка купонного дохода варьируется от 7,75% до 9,5% в зависимости от выпуска (на 1 января 2018 года портфель ценных бумаг сформирован не был).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("репо") у Банка на 01 января 2019 года отсутствуют.

В соответствии с МСФО (IFRS) 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, используется следующая иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням.

### I уровень оценки справедливой стоимости.

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Это данные по финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке, справедливая стоимость которых может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных.

В рамках уровня 1 акцент делается на определение следующего:

- основного рынка для соответствующего актива или обязательства или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодного рынка для этого актива или обязательства;
- может ли организация заключить сделку в отношении этого актива или обязательства по цене данного рынка на дату оценки.

К исходным данным уровня 1 относятся:

- котируемые цены на основных рынках для данного финансового инструмента;
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

### II уровень оценки справедливой стоимости.

В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы:

- котируемые цены на аналогичные активы,
- иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

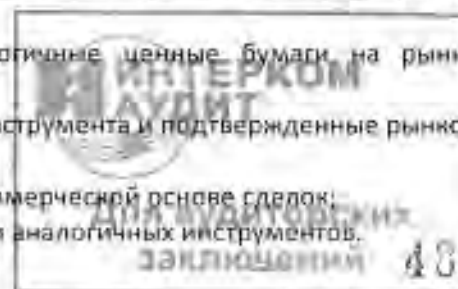
Основной предпосылкой отнесения к уровню 2 является то, что вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке (п.81 Приложения В к МСФО (IFRS) 13), исключая ценовые котировки, отнесенные к уровню 1.

К исходным данным уровня 2 относятся:

- котируемые цены или доходности по аналогичным (не идентичным) финансовым инструментам на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, не являющихся активными;
- иные данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком;

К исходным данным уровня 2 относятся:

- использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок;
- использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов.





### III уровень оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

К уровню 3 относятся исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

В течение 2018 года Банк осуществлял оценку финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основании исходных данных уровня 1.

В течение 2018 года Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости. Исходные данные уровня 3 не использовались.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов, вложения в производные финансовые инструменты отсутствовали.

### 6.3. Чистая ссудная задолженность

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Межбанковские кредиты	382 011	325 117
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	0	88 503
Кредиты юридическим лицам - резидентам, в т.ч.:	0	88 503
направленные на финансирование текущей деятельности	0	88 503
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	4 438	11 965
Потребительские кредиты	3 305	3 754
Ипотечные кредиты	0	1 375
Автокредиты	1 133	6 836
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>386 449</b>	<b>425 585</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(391)	(15 643)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>386 058</b>	<b>409 942</b>

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредитные организации	200 061	117
Средства размещенные в Центральном банке РФ	181 950	325 000
Юридические лица, индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	0	88 503
добыча полезных ископаемых	0	80 000
строительства	0	8 333
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	170
Физические лица	4 438	11 965
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>386 449</b>	<b>425 585</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(391)	(15 643)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>386 058</b>	<b>409 942</b>

Ниже представлена информация по срокам кредитов, оставшимся до полного погашения:

	на 01.01.2019						
	Просроченные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	36	182 011	200 708	585	245	2 364	386 449
Фактически сформированный резерв на возможные потери							(391)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>							<b>386 058</b>



Для аудиторских записей

49



	на 01.01.2018						
	Просрочен- ные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
<b>Ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	182	325 286	8 346	214	82 420	9 137	425 585
Фактически сформированный резерв на возможные потери							(15 643)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>							<b>409 942</b>

Информация о концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Россия всего, в т.ч.	186 449	425 585
Красноярский край	0	80 000
Республика Ингушетия	0	149
Санкт-Петербург	0	200
Москва	183 583	334 225
Московская область	2 792	1 093
Ростовская область	36	8 430
Кабардино-Балкарская Республика	0	1 375
Карачаево-Черкесская Республика	38	113
Прочие страны	200 000	0
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>386 449</b>	<b>425 585</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(391)	(15 643)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>386 058</b>	<b>409 942</b>

Снижение объема ссудной задолженности корпоративных и частных клиентов произошло по причине планового погашения задолженности и консервативной политики Банка по данному направлению.

В отчетном периоде сделки по уступке прав требований по кредитным, лизинговым и иным договорам Банком не заключались.

#### 6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В отчетном периоде вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы категории "имеющиеся в наличии для продажи" Банком не осуществлялись.

#### 6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В 2018 году инвестиций в дочерние и зависимые организации Банком не производилось.

#### 6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В отчетном периоде вложения в ценные бумаги категории "удерживаемые до погашения" Банком не осуществлялись.

#### 6.7. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Информации о финансовых активах, по которым Банк имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента на 1 января 2019 года у Банка нет.

#### 6.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Имущество Банка представлено в следующей таблице:



	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Основные средства (кроме земли)	165 033	151 833
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	49 933
Нематериальные активы	13 701	1 023
в т.ч. вложений в нематериальные активы	1 293	0
Материальные запасы	114	425
<b>Итого:</b>	<b>178 848</b>	<b>203 214</b>

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

Таблица 1. Основные средства

	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
<b>Первоначальная/переоцененная стоимость на 01.01.2018</b>	<b>189 207</b>	<b>8 155</b>	<b>2 451</b>	<b>921</b>	<b>200 734</b>
Ввод в эксплуатацию в 2018 году	0	1 437	6 082	0	7 519
Выбытия в 2018 году	0	(263)	(1 123)	0	(1 386)
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения в 2018 году	11 179	0	0	0	11 179
<b>Первоначальная/переоцененная стоимость на 01.01.2019</b>	<b>200 386</b>	<b>9 329</b>	<b>7 410</b>	<b>921</b>	<b>218 046</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2018	(38 464)	(7 338)	(2 178)	(921)	(48 901)
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018</b>	<b>150 743</b>	<b>817</b>	<b>273</b>	<b>0</b>	<b>151 833</b>
Амортизация за 2018 год	(4 295)	(587)	(616)	0	(5 498)
Накопленная амортизация на 01.01.2019	(42 759)	(7 662)	(1 671)	(921)	(53 013)
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019</b>	<b>157 627</b>	<b>1 667</b>	<b>5 739</b>	<b>0</b>	<b>165 033</b>

По состоянию на 31.12.2018 в отношении объекта основных средств (здание) отражена переоценка, положительный результат которой составил 11 179 тыс.руб., при этом, переоценка амортизации составила 2 380 тыс.руб., что в итоге увеличило балансовую стоимость объекта основных средств (здание) на 8 799 тыс.руб.

Здание Банка было оценено независимым оценщиком, дата проведения оценки – 13 декабря 2018 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Основными подходами, используемыми при проведении оценки, являются сравнительный, доходный и затратный, при этом как основные оценщиком были использованы доходный и сравнительный подходы.

Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий на 1 января 2019 года составила бы 12 346 тыс.руб. (на 1 января 2018 года: 12 505 тыс.руб.).

Первоначальная стоимость при принятии к учету	Стоимость произведенной модернизации	Накопленная амортизация на 01.01.2019	Остаточная стоимость на 01.01.2019
9 563	5 551	2 768	12 346

Отложенное налоговое обязательство по налогу прибыль в части произведенной переоценки составило 1 760 тыс.руб., в результате общий прирост стоимости здания от переоценки в 2018 году составил 7 039 тыс.руб. (изменение балансовой стоимости – 8 799 тыс.руб. за вычетом отложенного налогового обязательства 1 760 тыс.руб.) (за 2017 год значение общего прироста стоимости здания составило 3 227 тыс.руб.). Изменения отражены по статье 29 бухгалтерского баланса (форма 0409806) "Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство".

Для аудиторского  
заключения 51

Таблица 2. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

	Земля, переданная в аренду	Здания, переданные в аренду	Земля	Всего
Справедливая стоимость на 01.01.2018	9 547	36 708	3 678	49 933
Поступление за 2018 год	0	0	0	0
Выбытия за 2018 год	(9 642)	(36 366)	(9 064)	(55 072)
Переоценка за 2018 год	95	(342)	5 386	5 139
<b>Справедливая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В 2018 году в балансе Банка учитывалась недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности: земля, нежилое здание и помещения, которые были получены Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости за 2018 год составили 70 тыс.руб. (2017 год: 120 тыс.руб.). В 2018-2017 годах инвестиционное имущество сдавалось в аренду, арендный доход составил за 2018 год 1 271 тыс.руб. (2017 год: 2 542 тыс.руб.).

В целях реализации объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности была проведена оценка их справедливой стоимости, с привлечением независимых оценщиков. Результаты переоценки отражены в балансе на даты реализации. Оценка производилась в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Общая сумма переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2018 год составила 5 139 тыс.руб. (за 2017 год: -3 220 тыс.руб.).

Таблица 3. Нематериальные активы

	Неисключительные права на использование программных продуктов
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	1 602
Ввод в эксплуатацию в 2018 году	12 117
Выбытия в 2018 году	(188)
<b>Первоначальная стоимость на 01.01.2019</b>	<b>13 531</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2018	(579)
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018</b>	<b>1 023</b>
Амортизация за 2018 год	(544)
Накопленная амортизация на 01.01.2019	(1 123)
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019</b>	<b>12 408</b>
Вложения в создание/приобретение НМА на 01.01.2018	0
Вложения в создание/приобретение НМА в 2018 году	13 410
Введено в эксплуатацию в 2018 году	12 117
<b>Вложения в создание/приобретение НМА на 01.01.2019</b>	<b>1 293</b>

Существенным нематериальным активом Банка является автоматизированная банковская система, введенная в эксплуатацию в 2018 году, балансовая стоимость: 11 717 тыс.руб.

В течение отчетного периода изменений расчетных оценок основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (величины ликвидационной стоимости, методы и сроки амортизации) не было.

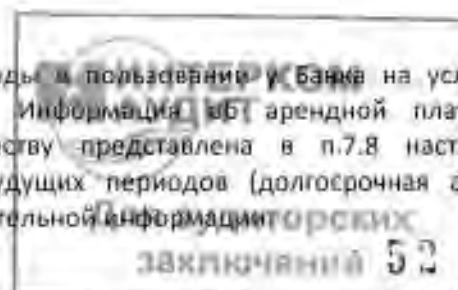
#### 6.9. Финансовая аренда

В отчетном году обязательства Банка по финансовой аренде отсутствуют.

#### 6.10. Операционная аренда

##### Банк в качестве арендатора

В отчетном периоде на основании договоров аренды и пользования ~~у Банка~~ на условиях операционной аренды находились основные средства. Информация об арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу представлена в п.7.8 настоящей Пояснительной информации. Информация о расходах будущих периодов (долгосрочная аренда земельного участка) представлена в п.б.11 настоящей Пояснительной информации.





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

#### **Банк в качестве арендодателя**

В отчетном периоде на основании договоров краткосрочной аренды Банком переданы в пользование на условиях операционной аренды основные средства. Условия договоров содержат возможность пролонгации, право досрочного расторжения. Арендная плата и порядок ее определения установлена договорами, вносится преимущественно ежемесячно. Информация об арендной плате по переданным в аренду основным средствам и другому имуществу представлена в п.7.7 настоящей Пояснительной информации.

#### **6.11. Прочие активы**

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

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
<b>Финансового характера всего, в т.ч.</b>	<b>8 593</b>	<b>1 319</b>	<b>9 912</b>	<b>2 893</b>	<b>2 204</b>	<b>5 097</b>
Прочие незавершенные расчеты	1 646	0	1 646	2 628	2 204	4 832
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	6 947	0	6 947	0	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	0	305	305	263	0	263
Начисленные комиссии	0	35	35	2	0	2
Прочие	0	979	979	0	0	0
<b>Нефинансового характера всего, в т.ч.</b>	<b>1 440</b>	<b>6 547</b>	<b>7 987</b>	<b>3 778</b>	<b>0</b>	<b>3 778</b>
Дебиторская задолженность	1 440	4 128	5 568	1 394	0	1 394
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	139	139	229	0	229
Расходы будущих периодов	0	2 262	2 262	1 998	0	1 998
Прочие	0	18	18	157	0	157
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>10 033</b>	<b>7 866</b>	<b>17 899</b>	<b>6 671</b>	<b>2 204</b>	<b>8 875</b>
Резерв под обесценение прочих активов			(5 095)			(1 712)
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>			<b>12 804</b>			<b>7 163</b>

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в виде следующей таблицы:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
До года	11 126	5 250
Более 1 года	1 678	1 913
Просроченные	0	0
<b>Прочие активы</b>	<b>12 804</b>	<b>7 163</b>

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Расходы будущих периодов (долгосрочная аренда земельного участка)	1 678	1 880
Патентная пошлина на товарный знак	15	18
Прочие	0	15
<b>Итого</b>	<b>1 678</b>	<b>1 913</b>



### 6.12. Средства кредитных организаций

Средства на счетах кредитных организаций, Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют.

### 6.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов по видам привлечения представлены в следующей таблице:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Средства юридических лиц, всего в т.ч.</b>	<b>288 224</b>	<b>188 397</b>
<i>Средства на текущих и расчетных счетах</i>	<i>146 216</i>	<i>47 011</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>142 008</i>	<i>141 386</i>
<b>Средства физических лиц, всего в т.ч.</b>	<b>63 443</b>	<b>72 749</b>
<i>Средства на текущих и расчетных счетах, средства клиентов по брокерским операциям</i>	<i>41 000</i>	<i>14 249</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>22 443</i>	<i>58 500</i>
<b>Итого:</b>	<b>351 667</b>	<b>261 146</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 года.

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Средства юридических лиц всего, в т.ч.</b>	<b>288 224</b>	<b>188 397</b>
<i>Добыча металлических руд</i>	<i>4 584</i>	<i>12 502</i>
<i>Производства электрических приборов и электроснабжения</i>	<i>0</i>	<i>776</i>
<i>Забор, очистка и распределение воды</i>	<i>1</i>	<i>727</i>
<i>Строительства</i>	<i>113 571</i>	<i>6 104</i>
<i>Оптовая торговля, включая торговля через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами</i>	<i>2 283</i>	<i>3 679</i>
<i>Финансовое посредничество</i>	<i>141 616</i>	<i>141 020</i>
<i>Операции с недвижимым имуществом</i>	<i>14 119</i>	<i>1 885</i>
<i>Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса</i>	<i>1 215</i>	<i>0</i>
<i>Прочие виды деятельности</i>	<i>9 844</i>	<i>12 630</i>
<i>Деятельность общественных объединений</i>	<i>975</i>	<i>553</i>
<i>Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений</i>	<i>16</i>	<i>8 521</i>
<b>Средства физических лиц всего</b>	<b>63 443</b>	<b>72 749</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>351 667</b>	<b>261 146</b>

Полная информация о полученном Банком субординированном займе приводится в п.11 настоящей Пояснительной информации.

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

#### 6.13.1. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

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

### 6.14. Выпущенные долговые обязательства

В отчетном периоде Банк не производил выпуск долговых ценных бумаг.

### 6.15. Обязательства по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2019 обязательства по уплате текущего налога на прибыль у Банка отсутствуют.

### 6.16. Отложенные налоговые обязательства

По состоянию на 01.01.2019 сумма отложенных налоговых обязательств увеличилась по сравнению с началом года на 515 тыс.руб. и составила 24 942 тыс.руб.



### 6.17. Прочие обязательства

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

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>601</b>	<b>601</b>	<b>22</b>	<b>1 186</b>	<b>1 208</b>
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	0	601	601	22	1 186	1 208
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>13 523</b>	<b>13 523</b>	<b>46</b>	<b>9 003</b>	<b>9 049</b>
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	0	5 247	5 247	0	6 060	6 060
<i>Кредиторская задолженность</i>	0	5 507	5 507	46	736	782
<i>Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами</i>	0	2 769	2 769	0	1 821	1 821
<i>Прочие</i>	0	0	0	0	386	386
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>0</b>	<b>14 124</b>	<b>14 124</b>	<b>68</b>	<b>10 189</b>	<b>10 257</b>

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствовала просроченная кредиторская задолженность.

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
До года	14 123	3 977
Более 1 года	1	6 280
<b>Прочие обязательства</b>	<b>14 124</b>	<b>10 257</b>

### 6.18. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

#### Судебные разбирательства

По состоянию на 01.01.2019 руководству Банка не известно о каких-либо судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

#### Налоговое законодательство

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

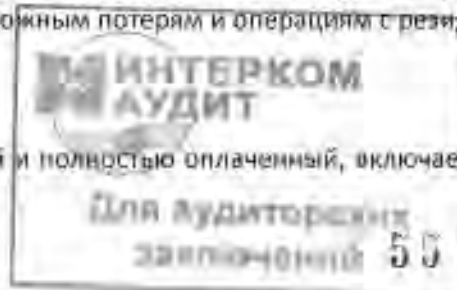
#### Условные обязательства кредитного характера

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	0	0
<i>Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов</i>	0	91
<i>Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"</i>	0	0
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>91</b>

По состоянию на 01.01.2019 у Банка условные обязательства кредитного характера отсутствуют. Резервы на возможные потери, созданные в размере 2 тыс.руб. на 01.01.2018 полностью восстановлены в отчетном году и по состоянию на 01.01.2019 резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, а также прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон у Банка отсутствуют.

### 6.19. Средства акционеров

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





	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	140 000 000	0,001	140 000 000	0,001
Привилегированные акции	-	-	-	-
<b>Итого уставный капитал</b>		<b>140 000</b>		<b>140 000</b>

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

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

По состоянию на 01.01.2019 решений об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного выпуска акций не принималось.

Банк вправе размещать дополнительные обыкновенные акции в количестве 2 000 000 тыс. штук номинальной стоимостью 1,00 рубль каждая.

По состоянию на 01.01.2019 Банком не размещены (и не размещаются) ценные бумаги, условия выпуска которых предполагают возможность конвертации в акции Банка, обязательства по опционам отсутствуют.

## 6.20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	01.01.2019		01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	40 118	40 118	50 938	50 938
Чистая ссудная задолженность	386 058	386 058	409 942	409 942
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	351 667	351 667	261 146	261 146
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к уровню 2 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к уровню 1.

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

## 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 7.1. Информация о характере и величине статьи "Процентные доходы"

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
от размещения средств в Банке России	33 613	21 748
банкам-нерезидентам	1 718	0
по денежным средствам в банках-нерезидентах	48	0
от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе	4 520	29 263
негосударственным коммерческим организациям	3 538	27 100
гражданам (физическим лицам)	953	2 109



прочие	29	54
от вложений в ценные бумаги	13 346	0
<b>Итого процентных доходов:</b>	<b>53 245</b>	<b>51 011</b>

## 7.2. Информация о характере и величине статьи "Процентные расходы"

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе юридических лиц - нерезидентов	7 558	9 079
негосударственных коммерческих организаций граждан Российской Федерации	4 220	4 259
прочие	171	0
привлеченным средствам кредитных организаций	3 151	4 818
прочие	16	2
<b>Итого процентных расходов:</b>	<b>7 568</b>	<b>9 114</b>

## 7.3. Информация об изменении резерва на возможные потери по видам финансовых активов

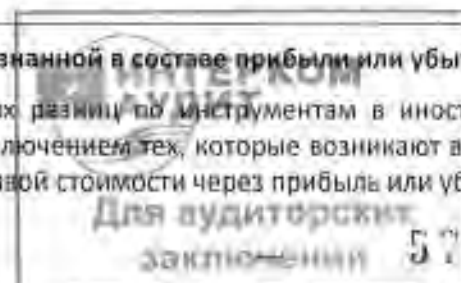
	на 01.01.2019				
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
Создание	5 226	2 607	0	17 500	25 333
Восстановление	20 473	3 176	0	14 124	37 773
Списание	0	0	0	0	0
<b>итого изменения за 2018 год</b>	<b>15 247</b>	<b>569</b>	<b>0</b>	<b>(3 376)</b>	<b>12 440</b>
	на 01.01.2018				
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
Создание	42 876	14 114	0	17 854	74 844
Восстановление	42 632	13 707	0	16 440	72 779
Списание	0	0	0	0	0
<b>итого изменения за 2017 год</b>	<b>(244)</b>	<b>(407)</b>	<b>0</b>	<b>(1 414)</b>	<b>(2 065)</b>

## 7.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, классифицированных по усмотрению Банка в эту категорию при первоначальном признании	435	(108)
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, предназначенных для торговли	-	-
<b>Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>435</b>	<b>(108)</b>

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

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:



	2018 год	2017 год
В составе прибыли	0	0
В составе убытков	103	(293)
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>103</b>	<b>(293)</b>

#### 7.6. Комиссионные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1 316	2 548
Комиссия за открытие и ведение счетов	649	541
От осуществления переводов денежных средств	1 007	1 522
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	54	198
Прочее	114	287
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>3 140</b>	<b>5 096</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	609	762
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2	0
Комиссия за услуги по переводам	2 812	2 841
Прочее	451	488
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>3 874</b>	<b>4 091</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>(734)</b>	<b>1 005</b>

#### 7.7. Прочие операционные доходы

Основные компоненты статьи представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	11 785	10 845
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	252	334
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	4 028	642
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	6 759	2 883
Доходы от выбытия(реализации) имущества	2 268	1
Прочее	151	3 592
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>25 243</b>	<b>18 297</b>

Увеличение доходов от выбытия (реализации) имущества, а также доходов по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, связано с проведенной переоценкой и реализацией непрофильных активов в течение 2018 года.

#### 7.8. Операционные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	102 183	66 829
Арендная плата	1 929	1 999
Убыток от выбытия имущества	26	59
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	8 085	8 060
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 331	1 040
Содержание основных средств и другого имущества	2 700	2 634
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 850	3 347
Списание стоимости материальных запасов		987
Уценка стоимости зданий, учтенных в составе основных средств	349	3 561
Страхование	512	436
Прочее	3 251	6 463
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>127 630</b>	<b>95 415</b>





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

	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения, в том числе на:	101 991	66 705
оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	74 481	51 088
выплату других вознаграждений работникам	6 640	1 645
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	20 870	13 972
Долгосрочные вознаграждения	0	0
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда	192	124
<b>Итого</b>	<b>102 183</b>	<b>66 829</b>

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

#### 7.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. "Операционные расходы" Отчета о финансовых результатах (см. примечание 7.8. настоящей Пояснительной информации).

#### 7.10. Возмещение (расход) по налогам

Возмещение (расход) по налогам за 2018 и 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	2018 год	2017 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 459	0
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 244)	337
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 509	1014
Расходы по налогу на имущество	4 653	4345
Расходы по прочим налогам и сборам	117	207
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>7 494</b>	<b>5 903</b>

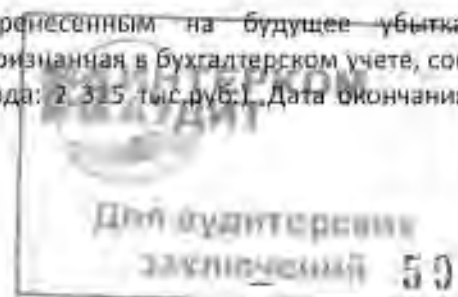
В течение 2018 и 2017 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе) и других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

	2018 год	2017 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 459	0
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 244)	337
<b>Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>215</b>	<b>337</b>

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

	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	(48 317)	(35 692)
Теоретическое возмещение налога по официальной ставке 20% (2017: 20%)	(9 663)	(7 138)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	237	864
Непризнанный отложенный налоговый актив	10 159	6 950
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	(435)	0
прочие разницы	336	(190)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>634</b>	<b>306</b>

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, составила на 1 января 2019 года 9 265 тыс.руб. (на 1 января 2018 года: 2 315 тыс.руб.). Дата окончания срока переноса убытков – до полного погашения убытков.



### 7.11. Прекращенная деятельность

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

## 8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В отчетном периоде изменения в Учетную политику Банка, которые могли бы оказать влияние в отношении каждого компонента собственных средств Банка, не вносились.

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

	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>413 723</b>
изменения прибыли или убытка за год	(36 029)
изменения прочего совокупного дохода за год	3 227
операции с акционерами (участниками) за год	0
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>380 921</b>
изменения прибыли или убытка за год	(48 532)
изменения прочего совокупного дохода за год	7 039
операции с акционерами (участниками) за год	600 000
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>939 428</b>

Как видно из таблицы, основные изменения в компонентах собственного капитала в отчетном периоде произошли в части полученных денежных средств безвозмездного финансирования (вклада в имущество) от акционера Банка.

Ниже представлен постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

	2018 год	2017 год
Прочий совокупный доход (убыток):	8 799	4 034
изменение фонда переоценки основных средств	8 799	4 034
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(1 760)	(807)
<b>Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль</b>	<b>7 039</b>	<b>3 227</b>

В 2018 и 2017 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

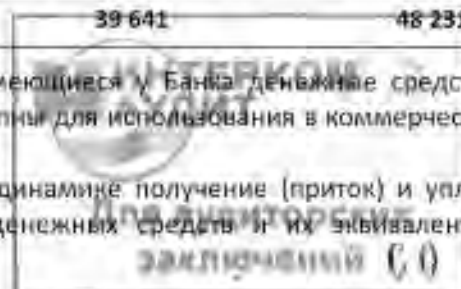
## 9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе</b>	<b>40 118</b>	<b>50 938</b>
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам:	477	2707
остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях - корреспондентах	1393	4192
сформированный резерв на возможные потери	(915)	(1485)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</b>	<b>39 641</b>	<b>48 231</b>

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

В Отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов,



обусловленные деятельностью Банка. Изменения показателей по отдельным статьям обусловлены ростом объемов бизнеса Банка: увеличением капитала Банка за счет безвозмездного финансирования, полученного от акционера Банка (600 млн.руб., отражены по строке 3.1. формы 0409814) и соответствующим ростом отдельных направлений размещения средств (формирование портфеля ценных бумаг, рост величины ссудной задолженности).

## 10. Информация о целях и политике управления рисками

Информация, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" размещается на сайте Банка – [www.asgorol.ru](http://www.asgorol.ru), в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" в установленные Банком России сроки.

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

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

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

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

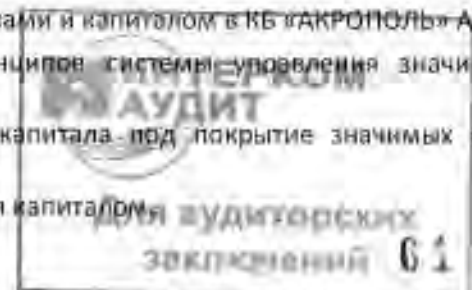
Процедуры оценки рисков и управления рисками интегрированы в процессы осуществления текущих операций и бизнес-планирование. Полномочия и ответственность участников системы управления рисками определяются Уставом Банка, внутренними положениями об органах управления, подразделениях Банка, а также "Стратегией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

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

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

Кроме того, действующая «Стратегия управления рисками и капиталом в КБ "АКРОПОЛЬ" АО»:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом.





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

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

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

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Основными рисками, с которыми Банк сталкивался в своей деятельности, являются: риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, операционный, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации, правовой, стратегический, риск потери деловой репутации, страновой, регуляторный. Финансовые инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента, в отчетном периоде отсутствовали.

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

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

#### **10.1. Кредитный риск**

Кредитный риск — риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск является значимым для Банка. Причинами возникновения кредитного риска могут быть внешние факторы (макроэкономические, отраслевые и проч.), внутренние, связанные с заемщиком (ухудшение кредитоспособности, риски мошенничества, риски обеспечения и проч.), и внутренние, относящиеся к Банку-кредитору (недостатки в оценке финансового положения заемщиков, концентрация ссуд в отдельных отраслях/валютах, недостатки в кредитных продуктах Банка, высокий удельный вес необеспеченных кредитов, принятие в залог низколиквидного обеспечения и прочее).

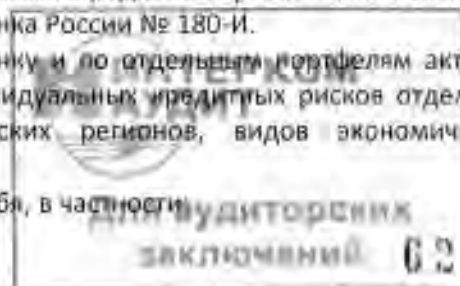
Целью управления кредитным риском является поддержание его на уровне, определенном стратегическими задачами, на основе реализации системного подхода к управлению рисками, в том числе обеспечивающим соблюдение целевого уровня кредитного риска, а также максимальную сохранность активов и капитала на основе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

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

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, определенный Инструкцией Банка России № 180-И.

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

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



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

Процедуры управления кредитным риском регламентированы во внутренних документах Банка, в том числе в:

- Кредитной политике КБ "АКРОПОЛЬ" АО;
- Стратегии управления рисками и капиталом в КБ "АКРОПОЛЬ" АО;
- Положении о Кредитном комитете КБ "АКРОПОЛЬ" АО;
- Положении о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в КБ "АКРОПОЛЬ" АО;
- Положении о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и оценки финансового положения кредитных организаций-контрагентов в КБ "АКРОПОЛЬ";
- Положении о порядке формирования КБ "АКРОПОЛЬ" АО резервов на возможные потери;
- О порядке совершения сделок, несущих кредитный риск, со связанными с КБ "АКРОПОЛЬ" АО лицами, и проч.

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

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

В рамках управления кредитным риском Банк контролирует соблюдение обязательных нормативов деятельности, установленных Банком России в отношении кредитного риска, в том числе в рамках управления риском концентрации: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу лиц) (Н25), максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).

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

Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску по состоянию на 01.01.2019 представлена в следующей таблице:

[illegible]

Чистая ссудная задолженность	103 711	26	281 846	0	475	0	0	386 058
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	702 623	0	0	0	702 623
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	165 147	0	0	0	13 701	178 848
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	357	0	0	0	0	357
Прочие активы	85	0	3 510	0	0	6 947	2 262	12 804
<b>ИТОГО</b>	<b>125 446</b>	<b>25 628</b>	<b>452 577</b>	<b>702 623</b>	<b>475</b>	<b>7 449</b>	<b>15 963</b>	<b>1 330 161</b>

Активов 3 и 5 групп, определяемых в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И, на 01.01.2019 у Банка нет.

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2019 составил 284 596 тыс.руб. (на 01.01.2018: 111 859 тыс.руб.)

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 01.01.2019. Для сравнения приводятся аналогичные данные по состоянию на 01.01.2018.





## Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2019

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			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	Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Итого	По категориям качества			
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:	247 055	234 189	4 400	3 785	0	4 581	0	0	0	3 904	6 402	5 486	6 402	435	1 286	0	4 681
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	204 499	200 475	3 927	61	0	36	0	0	0	36	391	391	391	340	15	0	36
1.1.1.	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Учтенные вексели	0	0	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	0	0
1.4.	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	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 поставивших финансовых активов	0	0	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	0	0

Для аудиторских  
заключений

63

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	0
1.9.	Прочие требования	42 556	33 714	473	3 724	0	4 645	0	0	0	3 868	6 011	5 095	6 011	95	1 271	0
1.10	Требования по получению процентных доходов	161	156	0	0	0	5	0	0	0	5	5	5	5	0	0	5
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	36	0	0	0	0	36	0	0	0	36	36	36	36	0	0	36
3.1.	Реструктурированные ссуды	36	0	0	0	0	36	0	0	0	36	36	36	36	0	0	36

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2018

[illegible]





В строке 1.9. по состоянию на 01.01.2019 отражены требования к кредитным организациям в общей сумме 35 976 тыс.руб., к юридическим лицам на общую сумму 2 833 тыс.руб., и физическим лицам в размере 3 747 тыс.руб.

В строке 1.9. по состоянию на 01.01.2018 отражены требования к кредитным организациям в общей сумме 19 150 тыс.руб., к юридическим лицам на общую сумму 1 784 тыс.руб.

Информация о классификации внебалансовых обязательств по категориям качества, размеру расчетного и о размере сформированного резерва по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 представлена в таблице:

№ строки	Наименование инструмента	на 01.01.2019						на 01.01.2018			
		Сумма условных обязательств	Резерв		Сумма условных обязательств	Резерв		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	Фактически сформированный
			4	5		4	5				
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6	7	8
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1
1.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитивы всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.	со сроком более 1 года	0	0	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	0	0
3.1.	со сроком более 1 года	0	0	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	0	0
4.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1
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	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0	90	1	1	1	1	1
7.1.	портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0	90	1	1	1	1	1

Ниже приведены сведения о реструктурированных активах и ссудах по состоянию на 01.01.2019, для сравнения приводятся соответствующие данные по состоянию на 01.01.2018:

**Сведения о реструктурированных активах и ссудах**

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	247 055	121 519
1.1.	реструктурированные активы, всего:	36	0
	доля в общей сумме активов, %	0,0%	0,0%
	<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	36	0
2	Ссуды всего, в том числе:	204 499	100 585
2.1	реструктурированные ссуды, всего:	36	0
	доля в общей сумме ссуд, %	0,0%	0,0%
	<i>В том числе по видам реструктуризации:</i>		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	0	0
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	36	0

Существенные изменения в отчетном периоде отсутствуют.

**Обеспечение, снижающее кредитный риск**

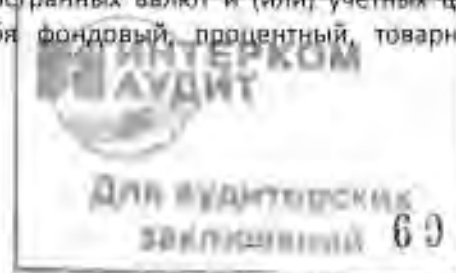
Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

Виды обеспечения	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Поручительство, в т.ч.	3 954	355 392
<i>Принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
Имущество, в т.ч.	3 770	315 398
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	0	265 823
<i>транспортные средства, принятые в уменьшение резерва</i>	0	0
Ценные бумаги (вексели), в т.ч.	0	0
<i>принятые в уменьшение резерва</i>	0	0

Существенное уменьшение объема обеспечения связано с плановым снижением ссудной задолженности корпоративных заемщиков и физических лиц в отчетном периоде.

**10.2. Рыночный риск**

Согласно Положению Банка России от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" 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; рыночный риск включает в себя фондовый, процентный, товарный и валютный риски.



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

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

В отчетном периоде Банком сформирован портфель ценных бумаг в объеме 702 623 тыс. руб.

Банк, планируя и совершая операции на фондовом рынке, преследует цели получения дохода от операций при безусловном соблюдении нормативов и показателей ликвидности, соблюдения допустимого уровня риска вложений, диверсификации активов, диверсификации источников доходов, создания резерва ликвидности в виде ценных бумаг, объекта залога для получения краткосрочных ссуд при возникновении такой необходимости.

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

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

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

№ п/п	Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска
1	2	3
1	Процентный риск	33 847
2	Общий риск	1 288
3	Специальный риск	32 559
4	Фондовый риск	0
5	Общий риск	0
6	Специальный риск	0
7	Валютный риск (BP)	0
8	Рыночный риск (PP)	423 088

Согласно отчетности по ф. 0409135, на 01.01.2018 рыночный риск отсутствует.

Ниже представлен анализ чувствительности справедливой стоимости портфеля облигаций Банка к разумно возможным изменениям его параметров с отражением влияния на финансовый результат и капитал по состоянию на 01.01.2019.

Справедливая стоимость портфеля облигаций, оцениваемого по ССЧПУ	Увеличение, %	Влияние на прибыль и капитал	Уменьшение, %	Влияние на прибыль и капитал
702 623	2	5 039	2	(5 039)

Ниже приведена информация о величине валютного риска по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018.





№ 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 выбалансированная позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курс (цена) Банка России, руб. за 1 ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций		Открытые валютные позиции, в процентах от собственного капитала	Лимиты открытые валютные позиции, в процентах от собственного капитала	Примечание: лимиты открытой валютной позиции, в процентах от собственного капитала	Контрольные значения ин-мтов открытых валютных позиций, в процентах от собственного капитала
		балансовая	"spot"	срочная опционная	по гарантии, поруч.-вам и аккредитивам	в т.ч. экспорт	в т.ч. импорт	в т.ч. по процентам	монета	в т.ч. по процентам	долг. и крат. (со знаком +)			долг. и крат. (со знаком -)					
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	8 Т.Н. руб./валюта	0	0	0	0	0													
2	ФУНТ СТЕРАЛИНГОВ	-0.0132	0	0	0	0	-0.0132	0	0	-0.0132	88,2832	0	-1,1623	0,0001	10				
2.1	8 Т.Н. руб./валюта	0	0	0	0	0													
3	ДОЛЛАР США	126.3378	0	0	0	0	126,3378	0	0	126,3378	59,4706	8765,7628	0	0,8715	10				
3.1	8 Т.Н. руб./валюта	0	0	0	0	0													
4	ЕВРО	31.7017	0	0	0	0	31,7017	0	0	31,7017	79,4805	2519,0329	0	0,2501	10				
4.1	8 Т.Н. руб./валюта	0	0	0	0	0													
Валютный риск на 01.01.2019																			
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах												11295,7957	-1,1653						
Собственные средства (капитал) на 01.01.2019 составляют 1 007 077 тыс. руб.												0	-11294,6304	1,1215	10				
Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.												11295,7957	-11295,7957	1,1216	20				
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.												11295,7957	-11295,7957	1,1216	20				

[illegible]

### 10.3. Процентный риск

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

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

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

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

на 01.01.2019

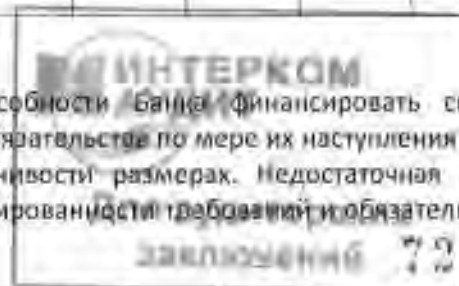
Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет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

на 01.01.2018

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет
Совокупный ГЭП	314 625	4 774	(6 907)	102 381	26 151	(3 977)	(4 083)	(4 083)	(144 874)	1 688
Изменение чистого процентного дохода:										
+ 200 базисных пунктов	6 030,10	79,56	(86,34)	511,91						
- 200 базисных пунктов	(6 030,10)	(79,56)	86,34	(511,91)						
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500						

### 10.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Недостаточная или избыточная ликвидность, возникающая в результате несбалансированности активов и обязательств



Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка, качества активов, и проч.), могут являться причиной возникновения риска ликвидности.

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

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

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

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

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

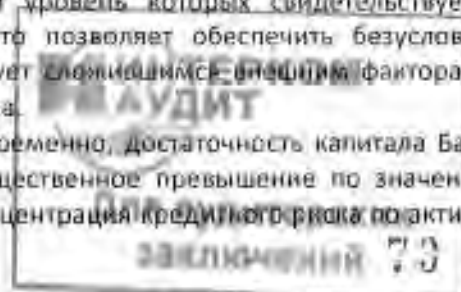
- установление факторов его возникновения;
- прогнозирование и мониторинг нормативов и показателей ликвидности на соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних нормативных документов;
- порядок проведения анализа состояния ликвидности;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов для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

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

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

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

Все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, достаточность капитала Банка превышает минимально необходимые значения, имеется существенное превышение по значениям нормативов Н2, Н3 и значительный запас по нормативу Н4. Концентрация кредитного риска по активам





(одному заемщику, группам связанных заемщиков, отраслям экономики и географическим регионам) является безопасной для состояния ликвидности Банка.

Банк стабильно выполняет требования Банка России относительно обязательных нормативов ликвидности (согласно данным формы 0409135).

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

**Анализ состояния ликвидности  
по состоянию на 01.01.2019**

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

**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 181 дня до года	нараст. итогом	свыше года	нараст. итогом
1	2	3	4		5		6		7	
<b>АКТИВЫ</b>										
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	9 962	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>	<b>373 652</b>	<b>9 962</b>	<b>383 614</b>	<b>2 343</b>	<b>385 957</b>	<b>5 303</b>	<b>391 260</b>	<b>2 626</b>	<b>393 886</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Средства клиентов, из них:	64 878	9 957	74 835	12 861	87 696	38 393	126 089	163 398	289 487
9.1.	вклады физических лиц	14 899	8 431	23 330	12 861	36 191	36 028	72 219	1 360	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>	<b>71 971</b>	<b>34 664</b>	<b>106 635</b>	<b>12 861</b>	<b>119 496</b>	<b>38 393</b>	<b>157 889</b>	<b>163 402</b>	<b>321 291</b>
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	91	0	91	0	91	0	91	0	91
14	Избыток (дефицит) ликвидности	301 590	0	276 888	0	266 370	0	233 280	0	72 504
15	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	<b>419,0</b>	<b>0</b>	<b>259,7</b>	<b>0</b>	<b>222,9</b>	<b>0</b>	<b>147,7</b>	<b>0</b>	<b>22,6</b>

Текущий уровень ликвидности Банка соответствует бизнес-модели, характеру и масштабу осуществляемых операций.

#### 10.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Ниже представлена информация о размере операционного риска, а также о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска:

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	14 951	19 441
чистые процентные доходы	63 759	83 261
чистые непроцентные доходы	37 281	46 348
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Банк в своей практике использует базовый индикативный подход (Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска"), к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска. Также, учитывая природу операционного риска, Банк анализирует и оценивает операционный риск с использованием метода оценочных карт, что позволяет охватить все направления деятельности Банка, виды операций, факторы возникновения риска (внутренние и внешние).

Для аудиторских  
заключений 7.5

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

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

- выполнение требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка, обеспечивая их практическую реализацию;
- реализация принципа разделения функций исполнения и контроля, который соблюдается при совершении любых операций и сделок;
- соблюдение порядка принятия решений о проведении операций и сделок, об участии Банка в кредитных и других проектах в соответствии с полномочиями сотрудников и органов Банка, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- обеспечение четкого разделения обязанностей между различными подразделениями и сотрудниками Банка, во избежание конфликта интересов;
- использование системы лимитов и индикаторов, которая позволяет контролировать уровень операционного риска и реагировать в случае достижения ими критического уровня;
- стандартизация и регламентация основных банковских операций и сделок;
- подбор квалифицированных специалистов и повышение квалификации персонала;
- соблюдение принципов профессиональной этики и обычаев делового оборота;
- обеспечение информационной безопасности Банка, соблюдение коммерческой и банковской тайны;
- разработка комплексных мер по минимизации операционного риска и обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

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

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

#### 10.6. Риск концентрации

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



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

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

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

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

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

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

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

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. Ниже представлена информация о концентрации активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 01.01.2019:

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	10 293	0	0	10 293
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 869	0	0	12 869
2.1	Обязательные резервы	9 353	0	0	9 353
3	Средства в кредитных организациях	1 016	25 293	0	26 309
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	702 623	0	0	702 623
5	Чистая ссудная задолженность	186 058	0	200 000	386 058
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	357	0	0	357
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	178 848	0	0	178 848
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0



12	Прочие активы	12 633	0	173	12 804
13	<b>Итого активов</b>	<b>1 104 697</b>	<b>25 293</b>	<b>200 171</b>	<b>1 330 161</b>
<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	204 931	140 710	6 026	351 667
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	63 029	0	13	63 042
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	24 942	0	0	24 942
21	Прочие обязательства	14 023	100	1	14 124
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>243 896</b>	<b>140 810</b>	<b>6 027</b>	<b>390 733</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>860 801</b>	<b>(115 517)</b>	<b>194 144</b>	<b>939 428</b>

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018, в тыс.руб.:

№		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	17 065	0	0	17 065
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 537	0	0	26 537
2.1	Обязательные резервы	5 496	0	0	5 496
3	Средства в кредитных организациях	3 829	9 003	0	12 832
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	409 942	0	0	409 942
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	203 214	0	0	203 214
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	7 046	0	117	7 163
13	<b>Итого активов</b>	<b>667 633</b>	<b>9 003</b>	<b>117</b>	<b>676 753</b>

**Обязательства**

14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	118 205	144 349	1 792	261 346
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	72 364	9	18	72 391



17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	24 427	0	0	24 427
21	Прочие обязательства	10 257	0	0	10 257
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2	0	0	2
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>152 891</b>	<b>141 149</b>	<b>1 792</b>	<b>295 832</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>514 742</b>	<b>(132 146)</b>	<b>(1 675)</b>	<b>380 921</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

### 10.7. Правовой риск

**Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России 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.

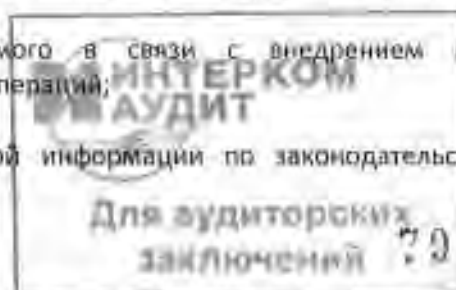
Правовой риск имеет тесную связь с прочими видами рисков и может являться причиной возникновения кредитного риска, риска потери деловой репутации, регуляторного риска, и наоборот – прочие виды риска влекут в конечном итоге или могут повлечь возникновение правового риска.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков Банка, в том числе в виде выплат денежных средств на основании судебных актов, возникающих вследствие реализации правового риска.

С целью управления правовым риском в Банке действует "Положение об организации управления правовыми рисками в КБ "АКРОПОЛЬ" АО", определяющее 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 подразделений Банка, осуществляющих мониторинг, управление и контроль за правовым риском. Во внутренних нормативных документах Банка определен порядок контроля 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.

Основными методами минимизации правового риска являются:

- соблюдение нормативных актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- стандартизация операций (сделок), применение типовых договоров по однотипным инструментам/продуктам;
- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов/началом осуществления новых видов операций;
- повышение квалификации персонала Банка;
- обеспечение сотрудникам доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;





- проведение юридической экспертизы внутренних документов Банка и заключаемых Банком договоров на предмет соответствия действующему законодательству;
- осуществления мероприятий по выявлению и оценке обстоятельств (факторов), которые могут обусловить возникновение правового риска или оказать влияние на его размер.

Особое внимание при управлении правовым риском уделяется фактам реализации правового риска, чтобы в дальнейшем максимально снизить вероятность возникновения подобных случаев в деятельности Банка.

#### 10.8. Стратегический риск

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.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание его на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Причинами возникновения стратегического риска могут быть ошибки/недостатки в проведенном анализе и сделанном на его основе этого анализа прогнозе деятельности Банка, недостаточная согласованность стратегических целей Банка между собой, полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов для достижения стратегических целей Банка, значительно изменившиеся внешние условия ведения бизнеса.

Политика управления стратегическим риском в Банке включает использование следующих основных методов и процедур:

- бизнес-планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- использование системы пограничных значений (лимитов);
- корректировка планов в случае необходимости.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк использует утвержденный набор параметров (индикаторов), осуществляет их регулярный мониторинг. Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

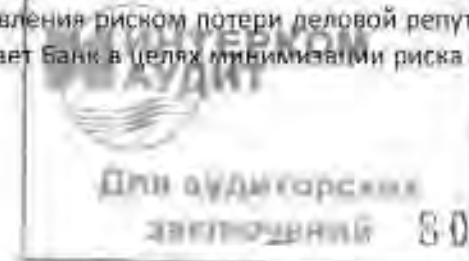
Для минимизации стратегического риска Банк использует механизмы коллегиального принятия решений, оказывающих влияние на достижение стратегических целей деятельности, регулярно проводит анализ текущего состояния экономики, обеспечивает соответствие внутренних документов и процедур законодательству Российской Федерации, осуществляет мониторинг и контроль достижения стратегических целей.

#### 10.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление риском потери деловой репутации ориентировано на его минимизацию и осуществляется согласно "Положению об организации управления риском потери деловой репутации в КБ "АКРОПОЛЬ" АО". Основные принципы, которые соблюдает Банк в целях минимизации риска потери деловой репутации:

- социально-ответственное ведение бизнеса;



- безусловное соблюдение законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов и исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц;
- контроль достоверности отчетности, публикуемой информации о Банке;
- надежность системы информационной безопасности и проч.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Одним из принципов управления репутационным риском является учет взаимосвязи различных рисков, их способности дополнять, усиливать или компенсировать друг друга.

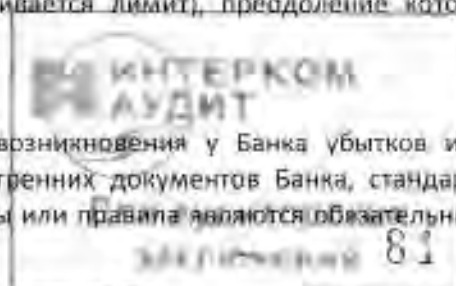
В целях оценки риска потери деловой репутации Банком рассматриваются, в том числе, следующие показатели (индикаторы):

- изменение финансового положения Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, ее аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими кредитными организациями за определенный период времени;
- динамика доли активов, размещенных в результате сделок с аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, в общем объеме активов;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности и своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ и разработанных в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые (в том числе в соответствии с рекомендациями международных и иностранных организаций, осуществляющих деятельность в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной и/или инсайдерской информации;
- немотивированный экономически отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определена система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк.

#### 10.10. Регуляторный риск

Регуляторный риск – комплаенс-риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (в случае, если такие стандарты или правила являются обязательными



для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основной целью управления регуляторным риском является поддержание его на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами и не угрожающем деятельности Банка.

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

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения/роста уровня регуляторного риска.

## 11. Управление капиталом

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

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

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

Информация о надбавках представлена в таблице:

Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала):	на 01.01.2019	на 01.01.2018
надбавка поддержания достаточности капитала	1,875	1,25
антициклическая надбавка	0	0

С 01.01.2018 минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составляет 1,875%.

Фактическое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка на 01.01.2019 составило 1,875%.

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

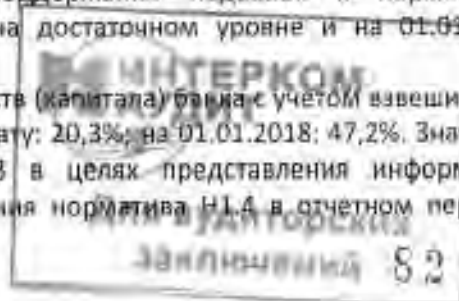
Банк выполняет требования Банка России относительно обязательных нормативов (согласно данным формы 0409135), в том числе по нормативам достаточности капитала с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на отчетную дату Инструкцией Банка России № 180-И.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 01.01.2019 составило 9,875% при фактическом значении – 94,897%, норматива достаточности базового капитала – 6,375% при фактическом значении – 25,529%.

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

Величина базового капитала, доступного для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) находится на достаточном уровне и на 01.01.2019 составляет 19,53%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (Н1.4) на отчетную дату: 20,3%; на 01.01.2018: 47,2%. Значение Н1.4 на 01.01.2018 раскрыто в составе формы 0409813 в целях представления информации пользователям в динамике. Существенное снижение значения норматива Н1.4 в отчетном периоде





произошло за счет увеличения величины балансовых активов под риском (в основном из-за поступления средств безвозмездного финансирования на сумму 600 000 тыс.руб.), но по-прежнему значительно превышает минимально допустимое числовое значение, установленное Банком России в размере 3%.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в планируемом периоде. С этой целью разработаны и применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков на постоянной основе.

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

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной стратегии развития, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций и размера принимаемых рисков размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

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

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

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

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

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

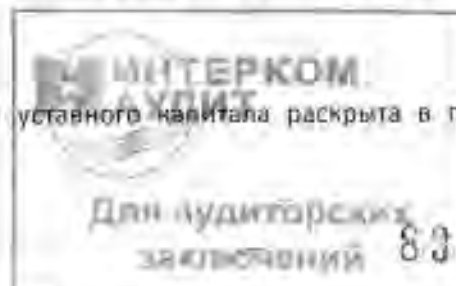
Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью методологии и процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур внутренним документам Банка и требованиям Банка России, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также последовательностью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

**Информация о 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**

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала раскрыта в п.6.19 настоящей пояснительной информации.



**Резервный фонд**

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

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Резервный фонд	26 320	26 320

**Инструменты дополнительного капитала:****Субординированный депозит**

По состоянию на 01.01.2019 Банком заключен один договор субординированного депозита № BR/AC-01 от 27.11.2002 с Compagnie Financiere du Lion d'Argent S.A, Luxemburg, Geneva Branch на сумму 140 651 тыс.руб. сроком погашения 24.10.2023.

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена в таблице:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Основной капитал	230 801	241 481
Дополнительный капитал	776 276	277 070
<b>Собственный капитал</b>	<b>1 007 077</b>	<b>518 551</b>

В отчетном году произошел рост собственных средств (капитала) Банка за счет увеличения источников дополнительного капитала, а именно за счет получения Банком от акционера в 3 квартале 2018 года безвозмездного финансирования на сумму 550 000 тыс.руб.

Пояснения к разделу 1 формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)"

Таблица 1.1.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
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:	1	140 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	635 625
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	351 667	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	140 651
2.2.1		X	140 651	из них: субординированные кредиты	X	140 651

Для аудиторских  
заключений 84

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	178 848	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 701	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	13 701	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	13 701
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"Нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9		X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего,	20	24 942	X	X	X
	из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего,	25		X	X	X
	в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"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,	3, 5, 6, 7	412 367	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	





7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

## 12. Операции со связанными сторонами

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

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

№	Наименование	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Актив					
1	Предоставленные ссуды, всего	0	475	224	6145
1.1	Резервы на возможные потери	0	0	2	594
1.1.1	в том числе: просроченные ссуды	0	0	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0
2	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
3	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
3.1	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
Обязательства					
5	Полученные субординированные кредиты	0	0	0	0
6	Средства на счетах, в том числе:	1 010	6 424	2 760	7 105
6.1	привлеченные депозиты	0	0	1 805	5 638
7	Выпущенные векселя	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства					
8	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0	90	0

## Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

№ п/п	Наименование	за 2018 год		за 2017 год	
		Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы	24	242	85	478
2	Процентные расходы	(38)	(79)	(73)	(546)
3	Чистые процентные доходы (расходы)	(14)	163	12	(68)
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	88	31	110
5	Комиссионные доходы	9	139	58	172



6	Комиссионные расходы	0	0	0	0
7	Прочие доходы	0	24	0	0
8	Прочие операционные расходы	(125)	0	0	0
	<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами</b>	<b>(130)</b>	<b>414</b>	<b>101</b>	<b>(214)</b>

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

	за 2018 год
Краткосрочные вознаграждения	22 233
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0
Выходные пособия	0
Выплаты на основе акций	0
<b>Итого</b>	<b>22 233</b>

### 13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

05.02.2019

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*И.В. Ованова*  
*Н.А. Ларина*

И.В. Ованова

Н.А. Ларина

