

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом коммерческого банка «АКРОПОЛЬ» акционерное общество за 1 квартал 2018 года

Настоящая информация, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – Указание Банка России N 4482-У) за 1 квартал 2018 года раскрывается КБ «АКРОПОЛЬ» АО согласно внутренним документам в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на сайте Банка www.acropol.ru в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" 30.05.2018 г.

По состоянию на 01.04.2018 г. информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном п.4.3 Указания Банка России N 4482-У в части информации, раскрываемой на ежеквартальной основе.

1. Общая информация

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка. Общая информация о Банке

Полное наименование Банка: коммерческий банк «АКРОПОЛЬ» акционерное общество.

Сокращенное наименование – КБ «АКРОПОЛЬ» АО.

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

Регистрационный номер, присвоенный Банком России: 3027.

Дата регистрации Банком России: 04.08.1994.

КБ «АКРОПОЛЬ» АО (далее – Банк) осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации на основании:

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

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

- на осуществление брокерской деятельности (N 045-04007-100000; выдана 21.12.2000 года ФКЦБ России; без ограничения срока действия);
- на осуществление депозитарной деятельности (N 045-04146-000100; выдана 20.12.2000 года ФКЦБ России; без ограничения срока действия);
- на осуществление дилерской деятельности (N 045-04055-010000; выдана 21.12.2000 года ФКЦБ России; без ограничения срока действия).

Также Банк имеет Лицензию ЛСЗ N0014329, рег. N 15794 Н от 10 марта 2017 г. 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).

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

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

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

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» (эквайпер).

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

КБ «АКРОПОЛЬ» АО предоставляет широкий спектр услуг 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 предоставляет своим клиентам следующие основные виды услуг:

- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- Кредитование;
- Привлечение депозитов юридических и физических лиц;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Депозитарные услуги;
- Брокерское обслуживание;
- Хранение ценностей в индивидуальных банковских сейфах;
- Операции с иностранной валютой и прочее.

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

Банк осуществляет свою деятельность и предоставляет услуги преимущественно клиентам г. Москвы и Московского региона.

1.3. Организация управления рисками и капиталом в Банке

Информация об управлении рисками и капиталом раскрывается исходя из характера и масштаба деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков, с учетом применения внутреннего документа, определяющего порядок формирования информации о деятельности кредитной организации, подлежащей раскрытию перед широким кругом пользователей.

В соответствии с требованиями по организации внутренних процессов и процедур в сфере управления рисками и капиталом, установленными в Указании Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Банком разработаны и последовательно применяются соответствующие внутренние документы. Руководствуясь внутренними документами и требованиями Банка России, Банк выявляет, оценивает, агрегирует, контролирует и стресс-тестирует наиболее значимые риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

В целях выявления рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, не реже 1 раза в год производится процедура идентификации значимых для Банка рисков. С учетом условий экономической среды, основных направлений деятельности Банка, наиболее значимыми рисками для Банка определены кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск.

В целом, стратегию Банка по управлению рисками можно охарактеризовать как консервативную, с безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России и законодательства РФ.

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».

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

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

Для оценки значимых рисков и оценке размера требований к капиталу для покрытия рисков Банк использует методики оценки, установленные Банком России.

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

В целях минимизации рисков Банк ориентируется на выбор наиболее эффективных методов управления риском при существующих ограничениях. Управление каждым риском осуществляется в Банке в координации с управлением иными рисками для минимизации кумулятивного негативного эффекта, который риски могут оказать на деятельность Банка.

Информация о рисках регулярно предоставляется Службой управления рисками Правлению и Совету директоров

Банка в виде письменных отчетов. Результаты контроля установленных лимитов также включаются в отчетность по рискам.

2. Капитал

2.1. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала)

Информация, содержащаяся в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» раскрывается в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года на сайте Банка www.acropol.ru.

Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков.

Структура капитала Банка представлена следующим образом:

Таблица 1
тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2018	на 01.01.2018 ¹
Собственные средства (капитал)	518 599	518 551
в том числе:		
Основной капитал, в том числе:	241 529	241 481
Базовый капитал, в т.ч.:	241 529	241 481
<i>Уставный капитал</i>	<i>140 000</i>	<i>140 000</i>
<i>Резервный фонд</i>	<i>26 320</i>	<i>26 320</i>
<i>Прибыль предшествующих лет</i>	<i>114 211</i>	<i>114 211</i>
<i>Нематериальные активы</i>	<i>984</i>	<i>818</i>
<i>Убыток текущего года</i>	<i>(1 989)</i>	<i>(38 027)</i>
<i>Убытки предшествующих лет</i>	<i>(36 029)</i>	<i>0</i>
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	<i>0</i>	<i>(205)</i>
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал, в том числе:	277 070	277 070
<i>Субординированный заем</i>	<i>140 651</i>	<i>140 651</i>
<i>Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки</i>	<i>136 419</i>	<i>136 419</i>

Основной капитал на 01.04.2018г. составляет 46,6% собственных средств Банка (46,6% по данным на 01.01.18г.), дополнительный капитал 01.04.2018г. составляет 53,4% собственных средств Банка (53,4% на 01.01.2018г.). Значительные изменения в структуре капитала Банка на отчетную дату по сравнению с 01.01.18 г. отсутствуют.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» Банка, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме Таблицы 1.1. Указания Банка России N 4482-У представлена в п.5.4 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка «АКРОПОЛЬ» акционерного общества за 1 квартал 2018 года, раскрытой на сайте Банка www.acropol.ru.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в п.5.4 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка «АКРОПОЛЬ» акционерного общества за 1 квартал 2018 года, раскрытой на сайте Банка www.acropol.ru.

2.2. Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии)

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) у Банка отсутствуют.

2.3. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

Требования к капиталу установлены Инструкцией Банка России от 28.06.2018 г. N 180-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций» (далее – Инструкция Банка России N 180-И) в виде минимальных значений

¹ Здесь и далее данные на 01.01.2018г. приведены с учетом СПОД.

нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, базового и основного капитала. В 1 квартале 2018 года все нормативы достаточности капитала выполнялись Банком с существенным запасом:

Таблица 1.1.

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Значение нормативов,%	
		на 01.04.2018	на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	73.5	56.6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	73.5	56.6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	106.8	88.8

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для дальнейшего развития бизнеса и защиты интересов кредиторов и вкладчиков. По нормативам достаточности капитала имеется существенный запас.

В отчетном периоде Банк выполнял все требования к капиталу, установленные Банком России.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки:

Таблица 1.2.

Контрагенты	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Российская Федерация итого, в том числе:	85%	98%
Кредитные организации и биржи	42%	19%
Физические лица	34%	12%
Юридические лица, кроме кредитных организаций и бирж	9%	67%
Индивидуальные предприниматели	0%	0%
Государственные органы и предприятия	0%	0%
Прочие	0%	0%
Нерезиденты - кредитные организации итого, в том числе:	15%	2%
нерезиденты стран, в отношении которых установлена величина антициклической надбавки	0%	0%
Итого	100%	100%

Требования к капиталу в отношении кредитного риска представлены в Таблице 1.2. исходя из установленного Банком России минимального уровня достаточности капитала, и составили 1 219 тыс. руб. на отчетную дату, и 8 949 тыс. руб. на 01.01.2018г.

Распределение кредитного риска на отчетную дату изменилось по всем типам контрагентов по сравнению с 01.01.2018г. Изменение связано, в основном, с плановым погашением задолженности заемщиками Банка (физическими и юридическими лицами) и отражает в целом консервативную кредитную политику Банка в отношении развития данного направления в настоящее время.

2.4. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года N 27259, 29 ноября 2013 года N 30499, 2 октября 2014 года N 34227, 11 декабря 2014 года N 35134, 17 декабря 2014 года N 35225, 24 марта 2015 года N 36548, 5 июня 2015 года N 37549, 5 октября 2015 года N 39152, 8 декабря 2015 года N 40018, 17 декабря 2015 года N 40151, 26 августа 2016 года N 43442 (далее - Положение Банка России N 395-П)

Пунктом 8.1 Положения Банка России 395-П установлены переходные положения, определяющие порядок расчета отдельных показателей, уменьшающих сумму источников базового, добавочного и дополнительного капитала. С 1 января 2018 года эти показатели включаются в расчет в размере 100%.

3. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена в Таблице 2.1:

Таблица 2.1.
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	15 237	111 859	1 219
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	15 237	111 859	1 219
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	0	0	0
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего,	243 013	243 013	19 441
	в том числе:			

20	при применении базового индикативного подхода	243 013	243 013	19 441
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	258 250	354 872	20 660

В Таблице 2.1. настоящего отчета представлена информация по форме Таблицы 2.1. раздела II Указания Банка России N 4482-У о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И.

Для расчета требований к регуляторному капиталу в Банке применяются следующие подходы, предусмотренные нормативными актами Банка России:

- для покрытия кредитного риска – стандартизированный подход в рамках методологии, регламентированной Инструкцией Банка России N180-И (при расчете требований (обязательств), взвешенных по уровню риска и минимального размера капитала, необходимого для покрытия кредитного риска, исключены основные средства, материальные запасы, другие активы, не подверженные кредитному риску и которые включаются в расчет достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И);

- для покрытия рыночного риска – стандартизированный подход, в рамках методологии, регламентированной Положением Банка России от 03.12.2015г. N 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

- для покрытия операционного риска – метод базового индикатора в рамках методологии, регламентированной Положением Банка России от 03.11.2009г. N 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России N 346-П).

В графах 3 и 4 отражен размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком. В графах 3 и 4 строки 19 отражена величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала Банка, умноженная на коэффициент 12,5.

В графе 5 отражается минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком. Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое числовое значение норматива. Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала равное 8%.

В соответствии с показателями вышеуказанной таблицы, минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного, рыночного, операционного рисков на 01.04.2018 г. составляет 20 660 тыс. руб. Таким образом, фактический капитал Банка полностью покрывает указанные риски.

Существенные изменения за отчетный период произошли в части требований, взвешенных по уровню риска, по строкам 1, 2, 25, что связано с уменьшением объема кредитного портфеля Банка. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного, рыночного, операционного рисков на 01.01.2018 г. составлял 28 390 тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах представлены ниже (по форме Таблицы 3.3. Указания Банка России N 4482-У):

Таблица 2.2.
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст-	всего	в том числе пригодных для предоставления

			вам перед Банком России		в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	687 559	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	18 266	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	384 962	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	42 001	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	8 749	0
8	Основные средства	0	0	202 807	0
9	Прочие активы	0	0	6 550	0

В графах 3 и 5 представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка, рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

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

Под операциями, осуществляемыми с обременением активов, понимаются операции продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, предоставление в залог Банку России прав требований по кредитным договорам.

В настоящее время Банк не осуществляет операций с обременением активов и не имеет по состоянию на отчетную дату обремененных активов. Привлечение Банком средств (модель финансирования Банка) также не связано с операциями с обремененными активами.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в Таблице 2.3. (соответствует Таблице 3.4. раздела III Указания Банка России N 4482-У).

Таблица 2.3.
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	11 219	9 003
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	144 511	142 941
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	144 488	142 914
4.3	физических лиц - нерезидентов	23	27

Изменения данных по строке 1 связаны с увеличением остатков на корреспондентских счетах в банке-нерезиденте.

4. Кредитный риск

4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (по форме Таблицы 4.1.1. Указания Банка России N4482-У):

Таблица 3.1.
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П ²	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого

² На отчетную дату действует "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П

1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2018 г., как и на 01.01.2018 г., ценные бумаги в портфеле Банка отсутствуют.

На отчетную дату у Банка не было вложений в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Существенные изменения данных в отчетном периоде отсутствуют.

4.2. В Таблице 3.2. представлены **активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П** (по форме Таблицы 4.1.2. к Указанию N 4482-У.

Таблица 3.2.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П ³		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
	в том числе:							
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

³ На отчетную дату действует "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, у Банка отсутствуют. Существенные изменения данных в отчетном периоде отсутствуют.

4.3. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР

Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» Указания Банка России N 4482-У не раскрывается, так как у Банка отсутствует разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) в регуляторных целях.

4.4. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

Таблица 5.7. Указания Банка России N 4482-У «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Банком не раскрывается, так как у Банка отсутствует разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента и Банк не проводит таких операций.

5. Рыночный риск

5.1. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

Банк не входит в состав банковской группы, соответственно Таблица 7.2. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» в соответствии с п.11.7.1 Указания Банка России N 4482-У раскрытию не подлежит.

5.2. На 01.04.2018 года и 01.01.2018 года рыночный риск согласно отчетности по ф. 0409135 отсутствует.

6. Операционный риск

Банком принят базовый индикативный подход (Положение Банка России N 346-П) к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска. Размер операционного риска, рассчитанный

согласно Положению Банка России N 346-П и используемый в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, по состоянию на 01.04.2018 г. составил 19 441 тыс. рублей, его величина за 1 квартал 2018 года не изменилась.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска представлен в Таблице 2.1. настоящего отчета.

7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют не проводится, так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае стрессового увеличения процентной ставки финансовый результат и капитал Банка оценочно возрастет на 7 706,55 тыс. рублей. При снижении процентной ставки финансовый результат и капитал Банка уменьшатся эту же сумму. При этом в середине каждого временного интервала стрессовое изменение чистого процентного дохода колеблется от 78,51 тыс. рублей до 8 054,86 тыс. рублей, что незначительно повлияло бы на финансовый результат и капитал Банка и не привело бы к нарушению обязательных нормативов.

Данные о величине процентного риска приведены совокупно в российских рублях, долларах США и евро:

на 01.04.2018г.

Таблица 4.1.
тыс. руб.

Наименование показателя	Времен- ной интервал до 30 дней	Времен- ной интервал от 31 до 90 дней	Времен- ной интервал от 91 до 180 дней	Времен- ной интервал от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	420 268	- 4 711	- 9 776	-29 548
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	8 055	-78,51	-122,2	-147,74
- 200 базисных пунктов	-8 055	78,51	122,2	147,74
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

на 01.01.2018г

Таблица 4.2.
тыс. руб.

Наименование показателя	Времен- ной интервал до 30 дней	Времен- ной интервал от 31 до 90 дней	Времен- ной интервал от 91 до 180 дней	Времен- ной интервал от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	314 625	4 774	- 6 907	102 381
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	0,625	0,25

8. Информация о величине риска ликвидности

8.1. Банк соблюдает требования Банка России относительно нормативов ликвидности:

Таблица 5

Норматив	01.04.2018, %	На 01.01.2018, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	178.9	107.6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	481.6	537.7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	0.6	1.6

8.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно

значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 N 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")», поскольку не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать данный норматив.

9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о величине финансового рычага приведена на сайте Банка www.acropol.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2018 года в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Информация о значениях обязательных нормативов приведена на сайте Банка www.acropol.ru в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2018 года в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, у Банка отсутствуют.



30.05.2018 г.