

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного банка «Капитал» (акционерное общество) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, и представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

С 17 ноября 2014 года Банк является акционерным обществом, до этой даты был закрытым акционерным обществом. Основан в 1990 году в г. Нижневартовск (Тюменская область) и в 2002 году был перерегистрирован в г. Москва. Банк имеет следующие лицензии:

- Генеральная лицензия № 575 от 25 ноября 2014 года «На осуществление банковских операций»;
- Лицензия № 575 от 25 ноября 2014 года «На осуществление банковских операций (привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов)»;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 21 октября 2003 года № 177-07010-100000 на осуществление брокерской деятельности (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 21 октября 2003 года № 177-07030-000100 на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 21 октября 2003 года № 177-07029-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 21 октября 2003 года № 177-07022-010000 на осуществление дилерской деятельности (без ограничения срока действия).

Все 100% акций Банка принадлежат единственному акционеру Сухушину А.А.

Основные виды деятельности Банка это корпоративные и розничные банковские операции, в том числе операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, операции по предоставлению коммерческих кредитов, операции с ценными бумагами, купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года и гарантирующей выплату возмещения по вкладам физических лиц. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года под номером 677.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва. Юридический адрес Банка и его местонахождение: 119334, Россия, г. Москва, ул. 5-й Донской проезд, д. 21Б, стр.10

Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 45 человек (31 декабря 2016 года: 39 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- По данным Росстата рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% в годовом выражении, при этом по итогам 2016 года сокращение ВВП составляло 0,2%;
- По итогам 2017 года инфляция составила 2,5%, что ниже показателя 2016 года, размер инфляции в котором составлял 5,4%;
- Курс российского рубля по отношению к доллару США изменялся в течение года, максимум в начале августа 60,7503 и минимум в апреле 55,8453 рубля за один доллар США, таким образом, среднегодовой курс составил 58,2982 рубля за один доллар США, что значительно ниже среднегодового курса в 2016 году (66,8335 рублей за один доллар США);
- Курс российского рубля по отношению к Евро изменялся в течение года, максимум в начале августа 71,9527 и минимум в апреле 59,6124 рубля за один евро, таким образом, среднегодовой курс составил 66,0305 рубля за один Евро, что значительно ниже среднегодового курса в 2016 году 73,9924 рублей за один Евро;

- Ключевая ставка Банка России снизилась с 10,0% годовых до 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых, в марте 2018 года ключевая ставка была снижена также на 25 базисных пунктов до 7,25% годовых;
- По итогам 2017 года индекс ММВБ снизился на 6%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings.

В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1».

В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу, начиная с 1 января 2017 года.

Перечисленные ниже новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - «Инициатива в сфере раскрытия информации» - Банк впервые применил данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» - Поправка разъясняет требования к признанию отложенных активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на прибыль.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» - «Разъяснения сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как инвестиции, предназначенные для продажи или прекращенная деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые Банком с 1 января 2017 года не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые учетные положения

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки финансовых активов, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Банк находится в процессе количественной оценки фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9, обоснованный эффект на данный момент не определен.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом:

- Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 переклассифицируются в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые были классифицированы как торговые в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 переклассифицируются в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными финансовыми активами. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансовых инструментов.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

(в) Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов.

Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.

Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «*Выплаты на основе акций*», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (то есть аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (то есть обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (то есть актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (то есть страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к

определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 17.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости, и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная

организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.

- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат:

(а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и

(в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее отдельную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

4 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы составления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку зданий, инвестиционной собственности, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Непрерывность деятельности.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Финансовые инструменты - Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие не котируемые долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Если финансовый инструмент, обращающийся через организаторов торгов, имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения (средневзвешенная).

«Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- Уровень 1 - это оценка на основе котировок (нескорректированных) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2 - это оценка с использованием методик оценки, для которых все существенные исходные данные прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) наблюдаются на рынке;
- Уровень 3 - это оценка, не основанная на данных, наблюдаемых на рынке (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые на рынке исходные данные, требующие существенной корректировки на основании ненаблюдаемых исходных данных, то это оценка, соответствующая Уровню 3.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. В случае если изменение суждений в сторону возможной альтернативы ведет к существенным изменениям прибыли, доходов, общей величины активов или обязательств, необходимые раскрытия приведены в данной финансовой отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию, а так же включая комиссии, отложенные при их получении, не показываются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений, не включая будущие убытки по кредитам, на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой текущей стоимости финансового инструмента. Премии и дисконты по инструментам с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные или полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки согласно Принципам учетной политики в отношении признания доходов и расходов, описанных ниже.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные, наблюдаемые на открытом рынке.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк принимает обязательство поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения (с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев), за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые были отнесены к этой категории при первоначальном признании. Руководство Банка относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости, и информация о ее изменении регулярно представляется к рассмотрению руководству Банка. Признаются и отражаются такие ценные бумаги по справедливой стоимости. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются на счетах прибылей и убытков в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами в момент установления права Банка на получение выплаты. Валютная переоценка ценных бумаг включается в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты. Другие изменения в справедливой стоимости, а также прибыль или убыток в момент реализации ценных бумаг отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами в том отчетном периоде, когда они возникли.

Средства в банках. Средства в банках учитываются в том случае, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке на установленную или определяемую дату. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются в том случае, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются (i) просроченный статус финансового актива, (ii) финансовое положение заемщика, (iii) неудовлетворительное обслуживание долга и (iv) возможность реализации имеющегося залога.

Кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения текущей стоимости актива до уровня текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущее, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Восстановление обесценения. Если в последующем отчетном периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через счета прибылей и убытков.

Списание активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур по возмещению стоимости актива и после определения окончательной суммы убытка.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует финансовые активы как имеющиеся в наличии для продажи в момент их покупки.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по имеющимся в наличии для продажи долговым ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счетах прибылей и убытков. Дивиденды по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются на счетах прибылей и убытков в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами в момент установления права Банка на получение выплаты. Валютная переоценка ценных бумаг включается в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты. Все остальные элементы изменений справедливой стоимости учитываются в составе прочих совокупных доходов до момента окончания признания ценных бумаг или их обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток относятся на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Кумулятивный убыток от обесценения, определяемый как разница между стоимостью приобретения, за минусом контрактных погашений суммы основного долга для долговых ценных бумаг, и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения актива, который был ранее признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочих совокупных доходов на счета прибылей и убытков. Признанные убытки от обесценения долевых ценных бумаг впоследствии не восстанавливаются через счета прибылей и убытков. Если в последующем периоде справедливая стоимость финансового актива, отнесенного к категории имеющихся в наличии для продажи, увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после того как убыток от обесценения был признан на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

В случае если у Банка есть намерение и возможность удерживать до погашения финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, они могут быть перенесены в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения. При этом справедливая стоимость таких бумаг на дату переноса становится их новой амортизированной стоимостью. Резерв накопленной переоценки ценных бумаг с фиксированным сроком до погашения амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков с применением метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. В данную категорию входят котируемые производные финансовые активы, которые Банк имеет намерение и возможность удерживать до погашения, с фиксированными или заранее определенными платежами и фиксированными датами погашения. Руководство классифицирует финансовый актив в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, при их первоначальном признании, а также при переводе из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реклассифицированы в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, в случае если Банк изменяет свои ожидания и имеет возможность удерживать данные ценные бумаги до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу. В параграфе ниже можно ознакомиться с учетом реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов.

Реструктурированные финансовые активы.

Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов. Если условия договора изменяются незначительно, реструктуризация финансовых инструментов учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов. Существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- Изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- Объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- Приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

Во всех случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

Основные средства. Основные средства за исключением зданий учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Здания учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются на регулярной основе до рыночной стоимости. После переоценки балансовая стоимость зданий корректируется до их переоцененной стоимости. До отчетного года здания учитывались способом, когда валовая балансовая стоимость здания корректируется в соответствии с результатом переоценки балансовой стоимости здания, а накопленная амортизация на дату переоценки корректируется таким образом, чтобы она была равна разнице между валовой балансовой стоимостью и балансовой стоимостью здания после учета накопленных убытков от обесценения. Начиная с отчетного года, здания учитываются способом, когда накопленная амортизация вычитается из валовой балансовой стоимости здания.

Доходы от переоценки отражаются в составе прочих совокупных доходов. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. При выбытии или реализации актива оставшийся фонд переоценки переносится на счета нераспределенной прибыли, через прочий совокупный доход, полностью.

Незавершенное строительство учитывается на основании фактических затрат, за вычетом резерва под обесценение, там, где это необходимо. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию Основных средств и отражаются по текущей стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются в составе отчета о прибылях и убытках по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения стоимость основных средств уменьшается до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение текущей стоимости относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над накопленной положительной переоценкой, ранее отраженной в составе прочего совокупного дохода.

Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков. Сумма, превышающая ранее признанную в составе прибылей и убытков отрицательную переоценку, относят на счета прочего совокупного дохода.

Доходы или расходы от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки от продажи и текущей стоимости и включаются в состав прибылей и убытков.

Амортизация. Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых ставок амортизации по категориям основных средств:

Здания	2,2 – 3,3%;
Оборудование	25,0 – 33,3%;
Автотранспорт	14,0 – 40,0%;
Прочее	12,5 – 33,3%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальные активы, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это не используемая в основной деятельности Банка недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости инвестиционной собственности.

Инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости, которая отражает текущую рыночную стоимость и представляет собой сумму, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами. Переоценка инвестиционной собственности осуществляется на каждую отчетную дату и признается в отчете о прибылях и убытках как доходы/ (расходы) от переоценки инвестиционной собственности. Заработанный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними дополнительные будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере возникновения.

Если Банк начинает использовать инвестиционную собственность в основной деятельности, то эта собственность переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Внеоборотные активы относятся к активам, предназначенным для продажи, в случае, если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, за счет продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не посредством продолжающегося использования. Предназначенные для продажи выбывающие активы в целом оцениваются по меньшей из двух сумм: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающими активами, подлежат реклассификации и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

Финансовая аренда. При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

Средства клиентов. Средства клиентов включают непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами, и отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего на отчетную дату в силу законодательства Российской Федерации, на территории которого Банк осуществляет деятельность. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/ возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов. Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резерв под обязательства и отчисления. Резерв под обязательства и отчисления является обязательством нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по стоимости, скорректированной с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года (дату окончания периода гиперинфляции в России), для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов осуществляется из чистой прибыли Банка, посчитанной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов.

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за согласование условий финансового инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не относит обязательство по предоставлению кредита к финансовым обязательствам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, то база расчета величины процентного дохода уменьшается до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному инструменту, действовавшей до признания обесценения.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, или возникающие при участии в организации данных сделок, получаемые после выполнения сделок, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или купля-продажа компаний, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочим управленческим и консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по доверительному управлению активами и по депозитарным услугам инвестиционных фондов отражаются пропорционально сроку оказанных услуг в течение периода оказания данных услуг.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов кредитная организация потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Кредитная организация контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе комиссионных доходов.

Активы в управлении. Банк выступает в качестве доверительного управляющего. Активы, переданные в доверительное управление, не являются собственностью Банка, поэтому они не отражаются в отчете о финансовом положении. Комиссионное вознаграждение за управление отражено в отчете о прибылях и убытках в составе комиссионных доходов.

Условные активы. Условные активы – это активы, которые могут возникнуть в результате прошлых событий, и чье появление связано с определенными событиями в будущем, которые могут произойти или не произойти, и находятся вне контроля Банка. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении Банка, но раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в случае высокой вероятности притока экономических выгод.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Банка. Обязательства по выплате вознаграждений работникам выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги оцениваются на дисконтированной основе. Ставка дисконтирования определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций, а при их отсутствии государственных облигаций, по состоянию на дату признания обязательств. Валюта и условия корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и расчетным условиям обязательств по вознаграждениям работникам.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в 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 опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

В некоторых случаях системы управленческого учета Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Переоценка зданий и инвестиционной собственности. Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости зданий и инвестиционной собственности на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость зданий не отличается существенно от её справедливой стоимости. Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года. Переоценка инвестиционной собственности по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличную от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. В случае наличия ценовых котировок на активном рынке за текущую (справедливую) стоимость ценных бумаг принимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (Московская биржа). Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость.

Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность стоимости ценных бумаг резким колебаниям, а также будущие денежные потоки. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий или признаки ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики или операционных и финансовых потоков денежных средств.

6 Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Процентные доходы		
По средствам в банках	87 943	106 806
По кредитам клиентам	2 470	6 279
По денежным средствам и их эквивалентам	6 964	17 079
По долговым финансовым активам	23 849	3 870
Итого процентные доходы	121 226	134 034
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(2 349)	(2 888)
По депозитам клиентов, юридических лиц	(385)	(664)
По депозитам клиентов, физических лиц	(2 791)	(2 155)
По прочим долгосрочным вознаграждениям работников	-	-
Итого процентные расходы	(5 525)	(5 707)
Чистые процентные доходы	115 701	128 327

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел в своем портфеле беспроцентных кредитов и депозитов.

7 Резервы под обесценение и прочие резервы

	31 декабря 2016	Чистое изменение резервов	Активы, списанные в течение года за счет резерва	31 декабря 2017
Резервы под обесценение по активам, приносящим процентный доход	707	279	-	986
Прочие резервы	232	173	(32)	373
Итого резервы под обесценение и прочие резервы	939	452	(32)	1 359

	31 декабря 2015	Чистое изменение резервов	Активы, списанные в течение года за счет резерва	31 декабря 2016
Резервы под обесценение по активам, приносящим процентный доход	74 255	(25 968)	(47 580)	707
Прочие резервы	375	228	(371)	232

АО АБ «Капитал»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Итого резервы под обесценение и прочие резервы	74 630	(25 740)	(47 951)	939
---	---------------	-----------------	-----------------	------------

8 Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Комиссионный доход		
По расчетным и кассовым операциям	1 276	1 037
По брокерским и аналогичным договорам	557	741
Прочее	42	150
Итого комиссионный доход	1 875	1 928
Комиссионный расход		
По расчетно-кассовым операциям	(319)	(298)
По операциям с ценными бумагами	-	-
По услугам депозитария	-	-
Прочее	(679)	(612)
Итого комиссионный расход	(998)	(910)

9 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Доведение до справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы/ (расходы)	Объявленные дивиденды	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	951	(30 257)	14 630	(14 676)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	176 454	8 683	185 137
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	951	146 197	23 313	170 461

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Доведение до справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы/ (расходы)	Объявленные дивиденды	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 383	31 728	7 063	45 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	31 179	12 151	43 330
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	6 383	62 907	19 214	88 504

АО АБ «Капитал»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

10 Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и от переоценки валюты

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Результат торговых операций с иностранной валютой	1 392	5 726
Переоценка валюты	(6 843)	(35 559)
Итого доходы за вычетом расходов по валютным операциям и от переоценки валюты	(5 451)	(29 833)

11 Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Сдача имущества в аренду	1 814	1 981
Доходы от выбытия имущества	2 537	2 555
Прочее	871	346
Итого прочие операционные доходы	5 222	4 882

12 Прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Расходы на заработную плату и премии	(51 012)	(48 633)
Расходы по налогам и сборам на заработную плату	(14 032)	(12 711)
Прочие выплаты персоналу	(466)	(286)
Амортизация основных средств	(3 605)	(4 664)
Амортизация нематериальных активов	(306)	(213)
Расходы на содержание и ремонт основных средств	(4 188)	(4 082)
Услуги третьих лиц	(7 812)	(9 188)
Расходы на аренду	(1 692)	(1 609)
Расходы на охрану	(3 507)	(3 374)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(12 597)	(9 773)
Списание материальных запасов	(1 122)	(1 197)
Страхование	(658)	(899)
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(3 435)	-
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	(3 013)	22
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(3 846)	(3 591)
Другие организационно-управленческие расходы	(9 040)	(8 429)
Итого прочие операционные расходы	(120 331)	(108 627)

АО АБ «Капитал»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

13 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Расходы по текущему налогу на прибыль	(34 020)	(28 053)
Отложенное налогообложение	3 186	11 926
Итого расходы по налогу на прибыль	(30 834)	(16 127)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составила 20% (2016 год: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	166 027	110 011
Теоретические налоговые отчисления по 20%	(33 205)	(22 002)
Поправки на доходы и расходы, не влияющие на налоговую базу и иные налоговые ставки	2 371	5 875
Итого расходы по налогу на прибыль	(30 834)	(16 127)
Отложенное налогообложение, учтенное в прибылях и убытках	3 186	11 926
Отложенное налогообложение, учтенное в прочем совокупном доходе	44 702	375

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2016 год: 20%), за исключением доходов по государственным, муниципальным и некоторым другим ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% и 9% (2016 год: 15% и 9%), а также по дивидендам, которые облагаются по ставке 13% (2016 год: 9%).

	31 декабря 2016	Признано в прибылях и убытках	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2017
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	51	-	51
Материальные запасы	34	(14)	-	20
Прочие обязательства	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	34	37	-	71
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Кредиты и авансы клиентам	(2 216)	1 427	-	(789)

АО АБ «Капитал»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(819)	(220)	-	(1 039)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(42 806)	-	42 743	(63)
Основные средства и инвестиционная собственность	(17 394)	131	1 959	(15 304)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(2 395)	1 811	-	(584)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(65 630)	3 149	44 702	(17 779)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(65 596)	3 186	44 702	(17 708)

	31 декабря 2015	Признано в прибылях и убытках	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2016
<i>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Материальные запасы	33	1	-	34
Прочие обязательства	1 112	(1 112)	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	1 145	(1 111)	-	34
<i>Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>				
Кредиты и авансы клиентам	(1 584)	(632)	-	(2 216)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(948)	129	-	(819)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(43 073)	-	267	(42 806)
Основные средства и инвестиционная собственность	(17 676)	174	108	(17 394)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(15 761)	13 366	-	(2 395)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(79 042)	13 037	375	(65 630)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(77 897)	11 926	375	(65 596)

14 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам	135 193	93 884

АО АБ «Капитал»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	10 106	10 106
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию)	13 377	9 290

15 Дивидендные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода		
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

16 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	5 851	4 340
Остатки на счетах в Центральном банке РФ, за исключением обязательных резервов	6 236	260 550
Средства на счетах участников ОРЦБ и расчетные счета на бирже	29 380	30 652
Корреспондентские счета в банках	75 657	546 687
Итого денежные средства и их эквиваленты	117 124	842 229

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании данных международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета в банках	Средства на счетах участников ОРЦБ и расчетные счета на бирже	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	6 236	-	-	6 236
- с рейтингом Ba2 (Moody's)	-	75 657	-	75 657
- с рейтингом BBB (Fitch Ratings)	-	-	29 194	29 194
- не имеющие рейтинга	-	-	186	186
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	6 236	75 657	29 380	111 273

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании данных международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета в банках	Средства на счетах участников ОРЦБ и расчетные счета на бирже	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	260 550	-	-	260 550
- с рейтингом Ba2 (Moody's)	-	546 687	-	546 687
- с рейтингом BBB (Fitch Ratings)	-	-	30 418	30 418
- не имеющие рейтинга	-	-	234	234
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	260 550	546 687	30 652	837 889

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

17 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долевые финансовые активы	153 537	173 726
Долговые финансовые активы	30 832	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 369	173 726

Долевые финансовые активы представлены акциями крупных российских компаний, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, таких, как ПАО «Газпром», ПАО «НК «Роснефть», ОАО «Сургутнефтегаз», ПАО «МТС» и другие. Ценные бумаги, относящиеся к данной категории, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

18 Средства в банках

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Срочные депозиты в Центральном банке РФ	685 587	200 162
Срочные депозиты в банках РФ	57 603	372 772
Итого денежные средства и их эквиваленты	743 190	572 934

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 отсутствуют просроченные остатки по депозитам и признаки обесценения по ним.

В таблице ниже представлен анализ по кредитному качеству на основании данных международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

АО АБ «Капитал»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Депозиты в ЦБ РФ	Срочные депозиты в банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	685 587	-	685 587
- с рейтингом Ba2 (Moody's)	-	57 603	57 603
Итого средства в банках	685 587	57 603	743 190

В таблице ниже представлен анализ по кредитному качеству на основании данных международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Депозиты в ЦБ РФ	Срочные депозиты в банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	200 162	-	200 162
- с рейтингом Ba2 (Moody's)	-	372 772	372 772
Итого средства в банках	200 162	372 772	572 934

19 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные кредиты	9 851	23 563
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-	-
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов	9 851	23 563
Резерв на обесценение	(986)	(707)
Итого кредиты и авансы клиентам	8 865	22 856

Кредитование представлено ссудами юридическим и физическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие и потребительские цели, в том числе пополнение оборотных средств, и др. Кредитной политикой Банка предусмотрено целевое кредитование клиентов Банка в форме кредитов, кредитных линий и овердрафтов. В основном кредиты предоставляются на срок до 2 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков.

Все кредиты предоставлены клиентам, находящимся на территории Российской Федерации. Кредиты обеспечены залогом недвижимого имущества, автотранспортных средств и поручительствами физических и юридических лиц.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	707	-	707
Чистый (доход)/расход от создания резерва под обесценение	279	-	279
Кредиты, списанные за счет резерва в течение года как безнадежные	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	986	-	986

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	74 241	14	74 255
Чистый (доход)/расход от создания резерва под обесценение	(25 954)	(14)	(25 968)
Кредиты, списанные за счет резерва в течение года как безнадежные	(47 580)	-	(47 580)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	707	-	707

Качество кредитного портфеля

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк проводит классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа финансового состояния заемщика и иной имеющейся в распоряжении Банка информации. Анализ заемщиков - юридических лиц включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также принимаются во внимание дополнительные факторы, такие как организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. В результате анализа происходит распределение по рейтингам и классам кредитоспособности. Ссуды физическим лицам анализируются на основании финансового положения и качества обслуживания долга заемщиком.

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все рейтинги и классы заемщиков по текущим кредитам объединены в три группы качества ссуд.

К первой группе текущих ссуд юридическим лицам относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала, ссуды физическим лицам с хорошим/средним уровнем обслуживания долга и хорошим финансовым положением заемщика. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая.

Ко второй группе текущих ссуд относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала, ссуды физическим лицам с хорошим/средним уровнем обслуживания долга и хорошим/удовлетворительным финансовым положением заемщика. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя.

К третьей группе текущих ссуд относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала, ссуды физическим лицам со средним/низким уровнем обслуживания долга и неудовлетворительным финансовым положением заемщика. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка в разрезе классов ссуд по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
1 Группа	-	-	-
2 Группа	9 851	-	9 851

АО АБ «Капитал»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Группа	-	-	-
Итого кредиты	9 851	-	9 851
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(986)	-	(986)
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва под обесценение	8 865	-	8 865

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка в разрезе классов ссуд по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
1 Группа	-	-	-
2 Группа	23 563	-	23 563
3 Группа	-	-	-
Итого кредиты	23 563	-	23 563
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(707)	-	(707)
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва под обесценение	22 856	-	22 856

Концентрация рисков в разрезе кредитного портфеля по отраслям экономики распределяется следующим образом:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	9 851		23 563	100%
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	-		-	-
Итого кредиты	9 851		23 563	100%
Резерв под обесценение	(986)		(707)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	8 865		22 856	-

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентов составила 15 394 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 27 152 тыс. рублей).

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

Ниже приведен анализ кредитного портфеля, за вычетом обесценения, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Необеспеченные кредиты	-	-
Кредиты под залогом:		
Обращающиеся ценные бумаги	-	-
Недвижимость	4 562	13 820
Автотранспорт	4 303	9 036
Итого кредиты и авансы клиентам	8 865	22 856

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

АО АБ «Капитал»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:</i>			
Непросроченные кредиты	9 851	-	9 851
Просроченные кредиты с задержкой платежа более 180 дней	-	-	-
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	9 851	-	9 851
Резерв под обесценение	(986)	-	(986)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	8 865	-	8 865

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:</i>			
Непросроченные кредиты	23 563	-	23 563
Просроченные кредиты с задержкой платежа более 180 дней	-	-	-
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	23 563	-	23 563
Резерв под обесценение	(707)	-	(707)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	22 856	-	22 856

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые были оценены на индивидуальной основе.

20 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Название	Вид деятельности	Страна	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные акции	Нефтегаз	Россия	-	221 112
Акции SWIFT	Телеком	Бельгия	321	274
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			321	221 386

Корпоративные акции представлены акцией SWIFT, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Ценные бумаги, относящиеся к данной категории, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

Географический анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

21 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Ниже представлено описание основных вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	28 382
<i>Долговые корпоративные ценные бумаги</i>		
Долговые обязательства Банка России	808 621	-
Корпоративные облигации	50 677	100 200
Итого долговых ценных бумаг	859 298	128 582
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	859 298	128 582

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию 31 декабря 2017 года отсутствуют (на 31 декабря 2016 года имеют срок погашения декабрь 2017 года, купонный доход 10,95% годовых).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными АО «Россельхозбанк». Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения сентябрь-декабрь 2020 года, купонный доход от 8,1% до 9,5% годовых.

Долговые обязательства Банка России представлены купонными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации (выпуск КОБР-02-об, КОБР-03-об). Данные облигации имеют срок погашения январь-февраль 2018 года, купонный доход 7,75% годовых.

Географический анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

22 Инвестиционная собственность

	За год, закончившийся 31 декабря 2017	За год, закончившийся 31 декабря 2016
Балансовая стоимость на начало периода	48 203	22 288
Поступления	-	25 893
Выбытия	(25 907)	-
Перевод во внеоборотные активы, имеющиеся для продажи	-	-
Результат переоценки по справедливой стоимости	(2 971)	22
Балансовая стоимость на конец периода	19 325	48 203

23 Основные средства

	Здания	Оборудование	Автотранспорт	Прочее	Итого
Стоимость:					
31 декабря 2016	92 816	3 767	3 757	4 255	104 595
Поступления	-	-	-	-	-
Переоценка	(9 794)	-	-	-	(9 794)

АО АБ «Капитал»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(2 319)	-	-	-	(2 319)
Выбытие	-	(360)	-	(2 904)	(3 264)
31 декабря 2017	80 703	3 407	3 757	1 351	89 218

Амортизационные отчисления:

31 декабря 2016	-	(2 411)	(2 709)	(874)	(5 994)
Начисление	(2 319)	(762)	(294)	(230)	(3 605)

Списание накопленной амортизации при переоценке	2 319	-	-	-	2 319
Выбытие	-	90	-	539	629
31 декабря 2017	-	(3 083)	(3 003)	(565)	(6 651)

Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2016

92 816	1 356	1 048	3 381	98 601
---------------	--------------	--------------	--------------	---------------

Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2017

80 703	324	754	786	82 567
---------------	------------	------------	------------	---------------

	Здания	Оборудование	Автотранспорт	Прочее	Итого
Стоимость:					
31 декабря 2015	131 993	3 637	4 552	4 316	144 498
Поступления	-	130	-	-	130
Переоценка	(540)	-	-	-	(540)

Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(38 637)	-	-	-	(38 637)
Выбытие	-	-	(795)	(61)	(856)
31 декабря 2016	92 816	3 767	3 757	4 255	104 595

Амортизационные отчисления:

31 декабря 2015	(35 548)	(1 605)	(3 190)	(480)	(40 823)
Начисление	(3 089)	(806)	(314)	(455)	(4 664)

Списание накопленной амортизации при переоценке	38 637	-	-	-	38 637
Выбытие	-	-	795	61	856
31 декабря 2016	-	(2 411)	(2 709)	(874)	(5 994)

Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2015

96 445	2 032	1 362	3 836	103 675
---------------	--------------	--------------	--------------	----------------

Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2016

92 816	1 356	1 048	3 381	98 601
---------------	--------------	--------------	--------------	---------------

АО АБ «Капитал»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

24 Нематериальные активы

	Банковское программное обеспечение	Итого
Стоимость:		
31 декабря 2016	1 050	1 050
Поступления	1 193	1 193
Переводы	-	-
Переоценка	-	-
Выбытие	-	-
31 декабря 2017	2 243	2 243
Амортизационные отчисления:		
31 декабря 2016	(213)	(213)
Начисление	(306)	(306)
Переоценка	-	-
Выбытие	-	-
31 декабря 2017	(519)	(519)
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2016	837	837
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2017	1 724	1 724
	Банковское программное обеспечение	Итого
Стоимость:		
31 декабря 2015	-	-
Поступления	1 050	1 050
Переводы	-	-
Переоценка	-	-
Выбытие	-	-
31 декабря 2016	1 050	1 050
Амортизационные отчисления:		
31 декабря 2015	-	-
Начисление	(213)	(213)
Переоценка	-	-
Выбытие	-	-
31 декабря 2016	(213)	(213)
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2015	-	-
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2016	837	837

25 Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Дебиторская задолженность	545	973
Предоплаченные расходы	457	718
Дивиденды к получению	-	669
Материальные запасы	147	139
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	65	113
НДС	25	58
Итого прочие активы	1 239	2 670
Резервы по прочим активам	(373)	(232)
Итого прочие активы	866	2 438

АО АБ «Капитал»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Дебиторская задолженность	Предопла- ченные расходы	Материаль- ные запасы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	232	-	-	232
Чистый (доход)/расход от создания резерва под обесценение	173	-	-	173
Прочие активы, списанные за счет резерва в течение года	(32)	-	-	(32)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	373	-	-	373

	Дебиторская задолженность	Предопла- ченные расходы	Материаль- ные запасы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	375	-	-	375
Чистый (доход)/расход от создания резерва под обесценение	228	-	-	228
Прочие активы, списанные за счет резерва в течение года	(371)	-	-	(371)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	232	-	-	232

26 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Здания	-	21 229
Земля и нежилые помещения	14 441	3 726
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14 441	24 955

Нежилые помещения представляют собой пять объектов недвижимости, принятых Банком в собственность, в счет погашения задолженности по кредитным договорам.

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости проведена по состоянию на 29 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Для оценки объектов недвижимости Банк привлекал независимого оценщика, обладающего признанной и соответствующей профессиональной квалификацией. Индивидуальный предприниматель Исмаилов К.А. (свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года, ОГРН 304770000212462) является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», регистрационный номер 01106, включен в реестр оценщиков 28 декабря 2007 года. Оценщик использовал следующие методы оценки: сравнительный и доходный подход. При определении справедливой стоимости использованы цены активного рынка.

АО АБ «Капитал»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

27 Средства клиентов

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Общественные организации		
Текущие и расчетные счета	641	524
Юридические лица		
Текущие и расчетные счета	56 410	76 751
Депозиты и счета на срок до 1 года	5 007	4 204
Итого юридические лица и общественные организации	62 058	81 479
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	45 788	68 601
Депозиты и счета на срок до 1 года	16 720	725
Депозиты и счета на срок до 1 года до 3 лет	38 195	24 754
Итого физические лица	100 703	94 080
Итого средства клиентов	162 761	175 559

Средства клиентов – юридических лиц, государственных и общественных организаций по отраслям экономики распределяются следующим образом:

	31 декабря 2017	%	31 декабря 2016	%
Торговля и услуги	52 678	84,9%	1 258	1,5%
Финансы и инвестиции	-	-	75 262	92,4%
Операции с недвижимым имуществом	5 339	8,6%	4 384	5,4%
Общественные и религиозные организации	641	1,0%	524	0,6%
Строительство	1 673	2,7%	51	0,1%
Прочие	1 727	2,8%	-	-
Итого средства клиентов	62 058	100%	81 479	100%

На отчетную дату 31 декабря 2017 года сумма остатков средств клиентов - юридических лиц составляет 57 051 тыс. рублей или 35% от средств клиентов (31 декабря 2016 года: 77 275 тыс. рублей или 44% от средств клиентов). Основную долю в средствах клиентов составляют текущие счета до востребования и депозиты и счета физических лиц, которые составляют 100 703 тыс. рублей или 62% от средств клиентов, (31 декабря 2016 года: 94 080 тыс. рублей или 54% от средств клиентов).

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 162 761 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 175 559 тыс. рублей).

28 Прочие обязательства и резервы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обязательства по оплате труда	5 347	4 092
Расчеты с бюджетом по налогам	105	1 232
Прочие обязательства	2 156	1 901
Итого прочие обязательства и резервы	7 608	7 225

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 33.

29 Уставный капитал

Уставный капитал банка, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 1 157 795 тыс. рублей и представляет собой 10 106 обыкновенных голосующих акций номиналом 31 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

30 Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. В течение 2017 года и 2016 года Банк не проводил дополнительных эмиссий акций.

31 Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На 31 декабря 2017 года по российским стандартам бухгалтерского учета нераспределенная прибыль Банка составила 1 379 672 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 268 901 тыс. рублей).

На 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль по МСФО составила 595 813 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 460 620 тыс. рублей).

Основными причинами существенных различий величины нераспределенной прибыли Банка по российским правилам бухгалтерского учета и в настоящей отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО (IAS) 29.

32 Управление сегментным риском

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению кредитов, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций.
2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования.
3. Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, депозитарные услуги, предоставление консультаций.

33 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, рисков ликвидности и процентной ставки), географического, операционного и прочих рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. К финансовым рискам Банк относит те, которые поддаются вероятностной количественной оценке, то есть в отношении таких рисков могут быть вынесены обоснованные профессиональные суждения о возможном размере недополученной прибыли или дохода, возникающих в результате реализации риск-событий. Под финансовые риски выделяется риск-капитал. Управление банковскими рисками обеспечивается за счет надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков. Банк не реже одного раза в год идентифицирует риски, которым он подвержен в силу специфики проводимых операций, и анализирует профиль рисков – их характер и масштаб. Значимыми для Банка в текущей деятельности являются следующие риски: кредитный, рыночный, риск процентной ставки, риск концентрации и риск потери ликвидности.

Основы управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк. Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

Ограничение возможных потерь - связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска, направление деятельности, подразделение Банка, согласно выделенному риск-капиталу, или его части.

Своевременность оценки рисков - все новые направления Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков, по результатам анализа оценки рисков разрабатывается система лимитов/ограничений, методов передачи риска и соответствующих систем контроля; допустимая величина принимаемого риска ежемесячно контролируется на соблюдение размера покрытия, имеющийся у Банка капитал, или его часть, определенная Советом директоров, после выявления рисков и оценки силы их влияния формируются меры регулирования рисков, по итогам всесторонней оценки принимаются решения, направленные на их ограничение.

Организация управления рисками - необходимые действия по принятию, избеганию и минимизации рисков, основанные на постоянной оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение баланса риска и доходности Банка. Регулирование рисков Банка осуществляется по двум основным направлениям: первое - это реализация превентивных мер управления риском, направленных на предварительное выявление риска и организация мероприятий, направленных на устранение причин риска, и второе – реализация мер, направленных на устранение потерь реализованных рисков. Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками и призвано исключить конфликт интересов.

В Банке существует следующее распределение функций:

Совет директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля управления рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение основных принципов политик и процедур по управлению рисками. Совет директоров утверждает Стратегию развития Банка, ежегодно утверждает Бизнес-План Банка, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, включая склонность к риску и направления ее распределения, плановую структуру капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков при осуществлении банковских операций, в том числе по направлениям деятельности и подразделениям Банка. Совет директоров ежеквартально рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала; ежегодно – отчет о результатах стресс-тестирования и отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Правление Банка проводит заседания на регулярной основе и предоставляет Совету директоров Банка рекомендации по совершенствованию политик и процедур по управлению рисками, а также ежемесячно рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала; ежегодно рассматривает отчеты о результатах стресс-тестирования и о результатах выполнения ВПОДК; определяет план действий для отклика на выявленные риски, осуществляет контроль выполнения разработанных планов действий. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в пределах установленных параметров риска.

Служба управления рисками является независимым от подразделений, осуществляющих операции, несущие риски, и осуществляет общее управление рисками и контроль за соблюдением требований действующего законодательства, а также контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Данное структурное подразделение разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет классификацию и оценку последствий рисков, независимый анализ рисков по выносимым на утверждение продуктам, программам и лимитам на отдельные операции, осуществляет консолидацию планов действий и подготовку проектов решений, осуществляет портфельный анализ рисков, проводит стресс-тестирования, а также готовит отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, о результатах стресс-тестирования и о результатах выполнения ВПОДК – для Правления и Совета директоров Банка.

Структурные подразделения осуществляют операции, несущие банковские риски, в строгом соответствии с установленными лимитами и выделенным риск-капиталом. Ответственные лица формируют профессиональные суждения об уровне принимаемых рисков. Руководители подразделений сообщают о риск-событиях и предлагают план действий, осуществляют постоянный контроль выполнения работниками всех регламентов и процедур, утвержденных уполномоченными органами Банка, влияющих на состояние и размер банковских рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным требованиям и обязательствам, отражаемым в балансе и за балансом Банка. Банк ограничивает концентрацию ссуд по географическому и отраслевому признаку, а также диверсифицирует кредитный портфель по видам заемщиков, по формам и видам кредитования, целевому назначению предоставляемых кредитов. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются на систематической основе. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается по балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Мониторинг кредитного риска. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным клиентам и контрагентам. Лимиты риска пересматриваются на ежеквартальной основе. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиентов и контрагентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет на постоянной основе мониторинг кредитного риска. Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за исполнением обязательств по кредиту.

Принципы кредитного анализа. Кредитный анализ проводится по утвержденным в Банке методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансового положения заемщика и методологию оценки обеспечения.

Анализ финансового положения заемщика проводится на основании всей доступной информации. Анализ включает в себя оценку текущего и прогнозного финансового положения заемщика.

В целях снижения уровня кредитного риска Банк принимает в залог следующие виды обеспечения:

- залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, оборудования, запасов и т.д.;
- залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;
- залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевыми ценные бумаги.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными для каждого вида обеспечения методиками.

В целях нивелирования кредитного риска Банк принимает в обеспечение поручительства физических и юридических лиц.

Принципы мониторинга кредитного риска.

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

Мониторинг установленных лимитов. Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансового положения заемщика и выполнения прочих условий лимитов. По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий лимита, требование о предоставлении дополнительного обеспечения, методы трансферта рисков и пр.

Портфельный мониторинг. Помимо мониторинга отдельных лимитов, Управлением экономического анализа и банковских рисков проводится ежемесячная оценка кредитного риска по Банку в целом, по кредитному портфелю, по портфелю внебалансовых финансовых инструментов, а также в разрезе отдельных продуктов, видов заемщиков, по формам кредитования и их целевому назначению. Основными направлениями анализа являются портфельный анализ, адекватность величины признаваемых убытков от обесценения, уровень концентрации риска, степень диверсификации портфелей. При обнаружении негативных тенденций Управление экономического анализа и банковских рисков проводит их анализ, вырабатывает рекомендации по минимизации кредитных рисков, и, при необходимости, инициирует изменения Кредитной политики.

Резерв под убытки от обесценения кредитов

Банк создает резерв под убытки от обесценения кредитов, который отражает оценки Банком возможных потерь по кредитному портфелю. Если, не смотря на все принятые меры, риск реализовался, потери покрываются за счет созданных резервов или собственных средств Банка.

Стресс-тестирование кредитного портфеля

Банк ежемесячно проводит стресс-тестирование кредитного портфеля путем сценарного анализа, в основе которого лежит предположение об обесценении кредитного портфеля в случае «невозврата» вложенных средств.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску изменений на финансовом рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения значений параметров рынка, таких как процентные ставки, курсы валют, цены акций или товаров, корреляция между различными параметрами рынка и изменчивость (волатильность) этих параметров.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие компоненты:

- фондовый риск – вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие снижения рыночных цен на долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена; роста/снижения цен на фьючерсные контракты,
- процентный риск – вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовых рынках,
- валютный риск – вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие негативных движений на валютном рынке.
- товарный риск - вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие негативных движений на товарном рынке, включая рынок драгоценных металлов, и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Управление рыночным риском

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки выделенного риск-капитала, при этом обеспечивая оптимизацию текущей доходности, получаемой за принятый риск. Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям и иностранным валютам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс, определяет методы передачи рисков, диверсификацию вложений и другие ограничения. Кроме того, Банк осуществляет ежедневную переоценку позиций по рыночным ценам, определяет чувствительность позиций к рисковым переменам, осуществляет контроль за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Лимиты актуализируются на систематической основе и ежедневно контролируются на постоянной основе. Структура лимитов полностью соответствует структуре операций Банка на фондовых и финансовых рынках. При работе с новым финансовым инструментом проводится предварительный анализ и оценка всех рисков, направленные на соблюдение совокупного риска Банка. Подразделение, ответственное за работу с финансовыми инструментами, подверженных рыночному риску, инициирует процедуру по установлению лимитов рыночного риска. Правление Банка рассматривает информацию о предполагаемой операции на основании анализа, подготовленного структурными подразделениями и Службой управления рисками, и утверждает соответствующие лимиты на новые операции, подверженные риску, с необходимыми процедурами контроля.

Кроме того, в целях определения возможных потерь при резком неблагоприятном ухудшении рыночной конъюнктуры Службой управления рисками ежемесячно проводится анализ сценариев (стресс-тестирование) портфелей финансовых инструментов, несущих рыночные риски.

Этапы управления рыночным риском

Основными этапами управления рыночными рисками являются:

- идентификация, оценка и анализ рыночного риска;
- анализ альтернативных методов управления рыночным риском;
- выбор методов управления рыночным риском;
- исполнение выбранного метода управления рыночным риском;
- мониторинг результатов и совершенствование системы управления рыночным риском.

В целях идентификации, анализа и оценки рыночного риска используются следующие методы:

- в целях идентификации, анализа и оценки фондового риска используется методика VAR (Value-at-Risk), проводится стресс-тестирование;
- в целях идентификации, анализа и оценки процентного риска используется метод анализа разрывов активов и обязательств по срокам (GAP-анализ), методика VAR (Value-at-Risk) и стресс-тестирование.
- в целях идентификации, анализа и оценки валютного риска используется методика VAR (Value-at-Risk), проводится анализ соотношения открытой валютной позиции (ОВП) и размера собственного капитала, а также проводится стресс-тестирование.

В целях реализации Плана мероприятий Банка на случай резкого изменения рыночной конъюнктуры, в том числе конъюнктуры валютного и денежного рынков, Служба управления рисками ежедневно контролирует основные индикаторы финансового и фондового рынков и ведет базу данных индикаторов финансового и фондового рынков.

Оценка рыночной конъюнктуры производится Службой управления рисками на ежедневной основе. Оценка производится на основе качественных и количественных методов.

Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств (в данный перечень включены исключительно «голубые фишки»), устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты потерь (stop-loss) по совокупному портфелю и в разрезе эмитентов. Операции с ценными бумагами осуществляются исключительно Департаментом ценных бумаг.

Управление фондовым риском состоит из:

- управления долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, сформированных в инвестиционный портфель;
- управления долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сформированных в портфель финансовых инструментов, несущих фондовый риск;
- управления фондовым риском по Банку в целом

Банк осуществляет оценку фондового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Банк также осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного и того же эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений, оценивает соответствие фондового риска распределенному под фондовые вложения риск-капиталу.

Ниже представлена оценка влияния фондового риска на собственные средства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Портфель финансовых инструментов, несущих фондовый риск	153 537	395 112
Суммарная величина возможных потерь по портфелю финансовых инструментов, несущих фондовый риск (VaR)	8 904	25 827
Уровень фондового риска	5,8%	6,5%
Размер собственных средств	1 849 215	1 892 829
Влияние фондового риска на собственные средства	0,5%	1,4%

За 2017 год чувствительность Банка к фондовому риску снижена с 1,4% от собственных средств на 31 декабря 2016 года до 0,5% от собственных средств на 31 декабря 2017 года за счет снижения портфеля финансовых инструментов, несущих фондовый риск, а также за счет снижения уровня фондового риска с 6,5% до 5,8%.

Процентный риск

Банк принимает процентный риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку долговых ценных бумаг при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения процентного риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в облигации которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в облигации, лимиты на объем вложений в облигации отдельного эмитента, лимиты потерь (stop-loss) по совокупному портфелю и в разрезе эмитентов. Операции с ценными бумагами осуществляются исключительно Департаментом ценных бумаг.

Управление процентным риском состоит из:

- управления долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена;
- управления долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сформированных в портфель финансовых инструментов, несущих процентный риск;
- управления процентным риском по Банку в целом.

Банк осуществляет оценку процентного риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк также осуществляет расчет в разрезе эмитентов, оценивает концентрацию рисков по портфелю долговых ценных бумаг и определяет эффект от диверсификации вложений, оценивает соответствие риска распределенному под вложения риск-капиталу.

Ниже представлена оценка влияния процентного риска на собственные средства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Портфель финансовых инструментов, несущих процентный риск	30 832	0
Суммарная величина возможных потерь по портфелю финансовых инструментов, несущих процентный риск (VaR)	1 227	0
Уровень процентного риска	4,0%	0,0%
Размер собственных средств	1 849 215	1 892 829
Влияние процентного риска на собственные средства	0,1%	0,0%

За 2017 год чувствительность Банка к процентному риску повышена с 0,0% от собственных средств на 31 декабря 2015 года до 0,1% от собственных средств на 31 декабря 2017 года за счет формирования портфеля финансовых инструментов, несущих процентный риск.

Валютный риск

Валютный риск возникает у Банка по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом. Целью Банка является поддержание структурной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску, соответствие открытых позиций распределенному под валютные операции риск-капиталу. Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российский рубль, Доллар США и Евро.

Управление валютным риском представляет собой управление:

- простым валютным риском (риском изменения валютных курсов), которое осуществляется методом VAR (value-at-risk);
- управление комплексным риском - рисковой валютной позицией по иностранным валютам, которое производится по следующим направлениям влияния:
- валютного риска на управление активами и пассивами,
- валютного риска на собственный капитал Банка.

Оценка влияния валютного риска на собственные средства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года представлена в таблице:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Открытая валютная позиция Банка	129 578	133 235
Валютный риск (VaR)	4 864	5 459
Уровень валютного риска	3,8%	4,1%
Размер собственных средств	1 849 215	1 892 829
Влияние валютного риска на собственные средства	0,3%	0,3%

За 2017 год чувствительность Банка к валютному риску не изменилась с 0,3% от собственных средств на 31 декабря 2016 года до 0,3% от собственных средств на 31 декабря 2017 года, в основном, за счет одновременного уменьшения валютной позиции, снижения уровня валютного риска с 4,1% до 3,8%, и снижения величины собственного капитала.

Товарный риск

Товарный риск - вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие негативных движений на товарном рынке, включая рынок драгоценных металлов, и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Согласно оценке Базельского комитета по банковскому надзору, товарный риск часто носит более сложный и изменчивый характер, чем риск, связанный с валютой и процентной ставкой. Одной из причин служит меньшая ликвидность товаров на рынке по сравнению с ликвидностью денежных средств в национальной или иностранной валютах, результатом чего может стать более ощутимое воздействие колебаний спроса и предложения на цену товара и постоянство товарного рынка.

Управление товарным риском по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), состоит из:

- управления балансовыми активами и пассивами, номинированными в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- управления залогом, полученным в виде товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- управления фьючерсными контрактами, сформированными в портфель производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары;
- управления договорами, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары;
- управления товарным риском по Банку в целом.

В процедуру управления товарным риском входят: его выявление, идентификация, оценка (измерение), мониторинг, контроль и ограничение (снижение, минимизация).

Оценка влияния товарного риска на собственные средства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года представлена в таблице:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Открытая товарная позиция Банка	0	0
Товарный риск (VaR)	0	0
Уровень товарного риска	0,0%	0,0%
Размер собственных средств	1 849 215	1 892 829
Влияние товарного риска на собственные средства	0,0%	0,0%

В 2017 году у Банка отсутствовали открытые товарные позиции.

В 2016 году у Банка отсутствовали открытые товарные позиции.

Риск процентной ставки

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском представляет собой управление структурой активов и обязательств по срокам до пересмотра процентных ставок (GAP - анализ). Исторически, Банком формируется положительный GAP (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинные позиции), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткие позиции)), такие образом, чистый процентный доход Банка будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Динамическое моделирование структуры баланса производится для различных сценариев изменения процентных ставок. Оценка влияния процентного риска на собственные средства Банка методом GAP – анализа по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года представлена в таблице:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Сценарные потери собственного капитала	58 717	33 029
Размер собственных средств	1 849 215	1 892 829
Влияние процентного риска на собственные средства	3,2%	1,7%

За 2017 год чувствительность Банка к процентному риску повышена и оценивается в размере 3,2% от собственных средств на 31 декабря 2017 года за счет увеличения активов, чувствительных к изменению процентных ставок, и снижения величины собственного капитала.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску потери ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк на ежедневной основе прогнозирует необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке является обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств перед клиентами и контрагентами с минимальными затратами. Для этого Банк: поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования, имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки, и осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае непредвиденного дефицита ликвидности, вызванного резким неожиданным оттоком ресурсной базы в такой степени, что Банк оказывается не в состоянии расплатиться за счет текущих ресурсов, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности, изложенный в Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (Плане ОНВД).

Управление риском ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляет Служба управления рисками и Департамент активно-пассивных операций. Управление риском ликвидности осуществляется на основании Стратегии управления рисками и капиталом, Политики в сфере управления и контроля состояния ликвидности, Стратегии фондирования и других внутренних нормативных документов, рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк устанавливает надежную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает достаточный уровень ликвидности, включая "подушку" необремененных обязательствами высококачественных ликвидных активов. Созданная в Банке система управления риском ликвидности обеспечивает способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе событиям, влекущим за собой утрату доступа и/или снижение объемов ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также средств, размещаемых вкладчиками.

Совет директоров Банка ограничивает риск потери ликвидности - ежегодно устанавливает размер приемлемого уровня (уровень толерантности) риска потери ликвидности.

Оценка уровня риска потери ликвидности проводится ежемесячно на основании расчета обобщающего результата по группе показателей ликвидности, производимого согласно методикам Банка России.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованием внутренней политики;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;

- планирование выдачи ссудной задолженности;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

Банк управляет риском ликвидности, основываясь на управленческой отчетности, составленной на базе бухгалтерской отчетности по российским стандартам. В целях подготовки настоящей финансовой отчетности балансовая стоимость активов и обязательств, отраженная в таблицах, приведенных ниже, приблизительно соответствует данным управленческой отчетности. Банк использует внутренние базы данных и систему построения прогнозов, которые позволяют классифицировать вклады физических лиц и средства клиентов, исходя из ожидаемых сроков, оставшихся до погашения, на основании внутренних статистических данных Банка.

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим может одновременно повысить риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Весь портфель ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как портфель включает высоколиквидные бумаги и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по управлению ликвидностью.

На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности — отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы с чистым разрывом и нарастающим итогом. В целях снижения уровня риска ликвидности Банком устанавливаются предельные коэффициенты значений риска ликвидности по различным срокам. При возникновении угрозы нарушения утвержденных коэффициентов и наступлении негативных событий Банк руководствуется комплексом мероприятий по восстановлению ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования;

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка со сроком погашения до 30 календарных дней;

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более года к сумме собственных средств и обязательств Банка с оставшимся сроком погашения более года.

Нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Ниже представлены обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	Требования	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	77,9%	329,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	1 569,2%	866,6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	-	-

Стресс-тестирование ликвидности

Банк ежемесячно проводит стресс-тестирование состояния ликвидности по различным вариантам развития событий. Стресс-тестирования, проводимые по краткосрочному и долгосрочному вариантам развития событий, ориентированы как на рыночную специфику Банка, так и на масштабные рыночные стрессы - более жесткая модель, учитывающая максимально неблагоприятные рыночные условия. Ежемесячно Банк проводит бэк-тестирование стрессовой модели.

Стресс-тестирование Банка направлено на реализацию следующих основных задач:

- оценка способности Банка осуществить незамедлительное исполнение обязательств перед клиентами и кредиторами Банка;
- оценка способности Банка соблюдать приемлемый уровень риска потери ликвидности (уровень толерантности к риску);
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком в кризисных ситуациях.

Операционные риски

Операционные риски - это риски прямых или косвенных убытков, возникающих по различного рода причинам, связанным с процессами, персоналом, технологией и инфраструктурой Банка, а также под воздействием внешних факторов, отличных от кредитного и рыночного рисков и риска ликвидности. В состав операционного риска также включается правовой риск, при этом в целях эффективного управления банковскими рисками правовой риск и риск потери деловой репутации рассматриваются Банком отдельно.

Управление операционными рисками

Цель Банка состоит в управлении операционными рисками таким образом, чтобы сохранялось равновесие между риском возможных финансовых потерь и риском нанесения ущерба репутации Банка, наряду с общей оптимизацией затрат, а также минимизацией процедур контроля, ограничивающих инициативу и применение новых подходов в решении проблем. В случае возникновения экономического ущерба реализация мер по управлению операционным риском должна обеспечить Банку возможность продолжения критически-важных бизнес-процессов, операций на финансовом рынке, их стабильность и устойчивость денежных потоков от операций Банка на финансовом рынке.

Общие стандарты управления операционными рисками в рамках Банка включают в себя следующее:

- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса.
- требования по разделению полномочий и осуществление мониторинга операций;
- соответствие требованиям регулирующих органов и другим требованиям законодательства;
- документирование контролей и процедур;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционным рискам;
- установление контролей и процедур для минимизации операционных рисков;
- незамедлительное предоставление отчетов о потерях вследствие операционных рисков;
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса.

Банк осуществляет управление операционными рисками с учетом рекомендаций Центрального банка Российской Федерации и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II). Управление операционными рисками в Банке состоит из выявления, мониторинга, минимизации и контроля над операционными рисками.

В целях повышения катастрофоустойчивости в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (План ОНиВД), данный план регламентирует действия Банка в случае реализации потенциала рисков, направляет его усилия на минимизацию негативных последствий, ускорение восстановления финансово-хозяйственной деятельности. План ОНиВД предусматривает возможность реализации отдельных автономных частей Плана ОНиВД (модулей) в случае непредвиденных обстоятельств, связанных с проявлением по отдельности или в сочетании таких факторов риска, как:

- аппаратные сбои (выход из строя технических средств),
- программные сбои (сбои в работе автоматизированных информационных систем),
- отказ системы кондиционирования,
- затопление,

- разрушение,
- перебои в электроснабжении,
- отказ системы связи,
- непредвиденный дефицит ликвидности (в т. ч. по причине потери деловой репутации),
- Отказ Банков-корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдера), от исполнения своих обязательств.

Базельский комитет по банковскому надзору в своих «Руководящих принципах обеспечения непрерывности деятельности» рекомендует оценивать адекватность разрабатываемых мероприятий по восстановлению деятельности. Все основные рекомендации Базельского комитета по обеспечению непрерывности деятельности в учтены в Плане ОНиВД.

План ОНиВД предусматривает, что наступление чрезвычайной ситуации должно приводить к адекватной перестройке работы всех подразделений Банка для локализации чрезвычайной ситуации и сохранения бизнеса Банка в целом, что предусматривает использование дублирующих людских, трудовых и материальных ресурсов, включая использование резервных помещений, автоматизированных систем и (или) устройств, восстановление критически важных для деятельности Банка систем и процессов, поддерживаемым внешним поставщиком (провайдером) услуг, а также порядок проверки возможности выполнения Плана ОНиВД.

Служба управления рисками разрабатывает методологию управления операционными рисками, координирует процедуры по управлению рисками в рамках подразделений Банка.

Руководство каждого отдельного структурного подразделения Банка несет ответственность за осуществление контроля над операционными рисками в рамках своего подразделения.

В Банке проводится обучение сотрудников в области операционных рисков, а также обучение проводится по вопросам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности АО АБ «Капитал» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств осуществляется согласно разработанной Банком Программой подготовки и обучения сотрудников.

Оценка операционных рисков

В процесс выявления, анализа и мониторинга операционных рисков входит:

- сбор данных об исторических операционных убытках, которые были понесены Банком;
- анализ операционных рисков по направлениям деятельности;
- выявление операционных рисков.

Количественная оценка (по ключевым индикаторам риска) проводится для отдельных направлений деятельности и операций Банка.

Для расчета минимальных требований к собственному капиталу, необходимого для покрытия операционного риска, Банк использует подход, в основе которого лежит стандартизированный метод определения требований к собственному капиталу, рекомендованный Базельским Комитетом по банковскому надзору, описанный п.п. 652 - 654 Соглашения от 2004 года «International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards» (Базель II).

Прочие риски.

Банк также управляет правовым, стратегическим и риском потери деловой репутации, страновыми и прочими рисками.

Правовые риски

Правовые риски - риски возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов риска.

Внутренние факторы включают:

- несоответствие внутренней документации законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- несоблюдение законодательства РФ и нормативных актов регулирующих органов;
- недостаточный анализ правовых рисков, связанных с деятельностью Банка.

Внешние факторы включают:

- несовершенство правовой системы;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договора;

Управление правовыми рисками осуществляется в целях уменьшения или исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений/решений суда. Мониторинг правовых рисков осуществляется Управлением по правовым вопросам. Мониторинг налоговых рисков осуществляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности. Оценка осуществляется независимым подразделением – Службой управления рисками.

Управление правовыми рисками базируется на следующих основных принципах:

- типовые формы договоров предварительно проходят согласование со всеми соответствующими подразделениями Банка, в том числе подразделениями, ответственными за контроль рисков, которые содержит сделка;
- большинство сделок осуществляется на основании типовых форм договоров;
- подписание договоров производится только после проверки полномочий со стороны контрагента.

Оценка правовых рисков осуществляется как качественными, так и количественными методами. По перечню параметров, используемых Банком для оценки уровня правового риска, Правление Банка устанавливает лимит, превышение которого означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Управлением по правовым вопросам заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- формирование оценки уровня правового риска независимым подразделением – Службой управления рисками;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству;
- стимулирование сотрудников в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

В целях минимизации правового риска в Банке проводится ежедневный мониторинг законодательства, своевременное доведение до руководства и работников Банка изменений нормативных документов. Мониторинг законодательства РФ, нормативных актов, регулирующих деятельность банков на территории РФ, комментариев и разъяснений уполномоченных органов проводится на ежедневной основе.

Управлением по правовым вопросам доводятся изменения законодательных и нормативных документов до Президента Банка, руководителей, ответственных работников в письменной форме, с установлением сроков по представлению в Управление по правовым вопросам предложений по дальнейшим действиям Банка (внесение изменений в действующие нормативные документы Банка, разработка новых документов, утверждение регламентов и процедур).

Нормативные акты вступающие (вступившие) в силу, разъяснения уполномоченных органов по основным вопросам деятельности Банка доводятся ежедневно до руководителей структурных подразделений по направлениям деятельности.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются следующими методами:

- наличием системы пограничных значений (лимитов);
- наличием системы полномочий и принятия решений;
- наличием информационной системы;
- наличием системы мониторинга репутационного риска;
- наличием системы минимизации и контроля.

Мониторинг репутационных рисков осуществляется Управлением по правовым вопросам. Оценка осуществляется независимым подразделением – Службой управления рисками.

Оценка репутационных рисков осуществляется как качественными, так и количественными методами. По перечню параметров, используемых Банком для оценки уровня риска потери деловой репутации, Правление Банка устанавливает лимит, превышение которого означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом.

Управление риском потери деловой репутации базируется на следующих основных принципах:

- своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами,
- соблюдение в полном объеме законодательства и норм деловой этики
- обязательное проведение процедур проверки контрагентов и клиентов в соответствии с Положением об организации работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма
- наличие системы контроля, направленной на предотвращение манипулирования ценами на рынке ценных бумаг.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением 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;
- оказание всесторонней методологической и консультационной помощи клиентам, использующим системы дистанционного банковского обслуживания, доведения до них информации о принимаемых ими рисками, связанных с дистанционным банковским обслуживанием в части функций провайдера;
- постоянный контроль за соблюдением принципов профессиональной этики;
- постоянный контроль за соблюдением коммерческой тайны;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в презентационных целях;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;

- обеспечение сотрудникам Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Стратегический риск

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

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность его появления только в связи со стратегическими целями жизнедеятельности Банка и их решениями, в том числе отсутствием органов управления по реализации установленных стратегических целей.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, для обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения/либо исключения возможных убытков. Цель управления стратегическим риском Банка достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих основных задач:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня стратегического риска:
 - получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
 - качественная и количественная оценка стратегического риска;
 - установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
 - создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).
- постоянного мониторинга, включающего выявление и анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности, в целях принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Оценка стратегического риска осуществляется Службой управления рисками как качественными, так и количественными методами. По перечню параметров, используемых Банком для оценки уровня стратегического риска, Правление Банка устанавливает лимит, превышение которого означает увеличение влияния стратегического риска на Банк в целом. Система количественной оценки стратегического риска Банка базируется на контроле исполнения Бизнес-плана, позволяющих Банку определить достижение тактических целей.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Бельгия	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	117 124	-	117 124
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 018	-	1 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 369	-	184 369
Средства в банках	743 190	-	743 190
Кредиты и авансы клиентам	8 865	-	8 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	-	321	321

АО АБ «Капитал»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

продажи			
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	859 298	-	859 298
Инвестиционная собственность	19 325	-	19 325
Основные средства	82 567		82 567
Нематериальные активы	1 724	-	1 724
Текущие требования по налогу на прибыль	4 184	-	4 184
Прочие активы	866	-	866
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14 441	-	14 441
Итого Активы	2 036 971	321	2 037 292
Обязательства			
Средства клиентов	162 761	-	162 761
Отложенные налоговые обязательства	17 708	-	17 708
Прочие обязательства и резервы	7 608	-	7 608
Итого Обязательства	188 077	-	188 077
Чистая балансовая позиция	1 848 894	321	1 849 215

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Бельгия	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	842 229	-	842 229
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 547	-	1 547
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 726	-	173 726
Средства в банках	572 934	-	572 934
Кредиты и авансы клиентам	22 856	-	22 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	221 112	274	221 386
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	128 582	-	128 582
Инвестиционная собственность	48 203	-	48 203
Основные средства	98 601	-	98 601
Нематериальные активы	837	-	837
Текущие требования по налогу на прибыль	2 915	-	2 915
Прочие активы	2 438	-	2 438
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	24 955	-	24 955
Итого Активы	2 140 935	274	2 141 209
Обязательства			
Средства клиентов	175 559	-	175 559
Отложенные налоговые обязательства	65 596	-	65 596
Прочие обязательства и резервы	7 225	-	7 225
Итого Обязательства	248 380		248 380
Чистая балансовая позиция	1 892 555	274	1 892 829

Валютный риск.

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 440	99 186	1 498	117 124
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 018	-	-	1 018

АО АБ «Капитал»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 369	-	-	184 369
Средства в банках	685 587	57 603	-	743 190
Кредиты и авансы клиентам	8 865	-	-	8 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	321	321
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	859 298	-	-	859 298
Инвестиционная собственность	19 325	-	-	19 325
Основные средства	82 567	-	-	82 567
Нематериальные активы	1 724	-	-	1 724
Текущие требования по налогу на прибыль	4 184	-	-	4 184
Прочие активы	866	-	-	866
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14 441	-	-	14 441
Итого Активы	1 878 684	156 789	1 819	2 037 292
Обязательства				
Средства клиентов	133 651	29 071	39	162 761
Отложенные налоговые обязательства	17 708	-	-	17 708
Прочие обязательства и резервы	7 608	-	-	7 608
Итого Обязательства	158 967	29 071	39	188 077
Чистая балансовая позиция	1 719 717	127 718	1 780	1 849 215

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	668 115	171 253	2 861	842 229
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 547	-	-	1 547
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 726	-	-	173 726
Средства в банках	572 934	-	-	572 934
Кредиты и авансы клиентам	22 856	-	-	22 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	221 112	-	274	221 386
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	128 582	-	-	128 582
Инвестиционная собственность	48 203	-	-	48 203
Основные средства	98 601	-	-	98 601
Нематериальные активы	837	-	-	837
Текущие требования по налогу на прибыль	2 915	-	-	2 915
Прочие активы	2 052	386	-	2 438
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	24 955	-	-	24 955
Итого Активы	1 966 435	171 639	3 135	2 141 209
Обязательства				
Средства клиентов	134 020	41 502	37	175 559
Отложенные налоговые обязательства	65 596	-	-	65 596
Прочие обязательства и резервы	7 225	-	-	7 225

АО АБ «Капитал»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Итого Обязательства	206 841	41 502	37	248 380
Чистая балансовая позиция	1 759 594	130 137	3 098	1 892 829

Риск ликвидности

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и меньше 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	117 124	-	-	-	-	117 124
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	1 018	1 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 369	-	-	-	-	184 369
Средства в банках	743 190	-	-	-	-	743 190
Кредиты и авансы клиентам	8 865	-	-	-	-	8 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	321	321
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	303 608	505 710	115	49 865	-	859 298
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	19 325	19 325
Основные средства	-	-	-	-	82 567	82 567
Нематериальные активы	-	-	-	-	1 724	1 724
Текущие требования по налогу на прибыль	4 184	-	-	-	-	4 184
Прочие активы	175	452	65	2	172	866
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14 441	-	-	-	-	14 441
Итого Активы	1 375 956	506 162	180	49 867	105 127	2 037 292
Обязательства						
Средства клиентов	112 908	26 412	14 150	9 291	-	162 761
Отложенные налоговые обязательства	17 708	-	-	-	-	17 708
Прочие обязательства и резервы	2 668	1 755	2 075	1 110	-	7 608
Итого Обязательства	133 284	28 167	16 225	10 401	-	188 077
Чистый разрыв	1 242 672	477 995	(16 045)	39 466	105 127	1 849 215

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и меньше 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	842 229	-	-	-	-	842 229
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	1 547	1 547
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 726	-	-	-	-	173 726
Средства в банках	572 934	-	-	-	-	572 934
Кредиты и авансы клиентам	22 856	-	-	-	-	22 856

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	221 386	221 386
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	100 200	-	28 382	-	-	128 582
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	48 203	48 203
Основные средства	-	-	-	-	98 601	98 601
Нематериальные активы	-	-	-	-	837	837
Текущие требования по налогу на прибыль	2 915	-	-	-	-	2 915
Прочие активы	2 438	-	-	-	-	2 438
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	24 955	-	-	-	-	24 955
Итого Активы	1 742 253	-	28 382	-	370 574	2 141 209
Обязательства						
Средства клиентов	145 876	7 499	22 184	-	-	175 559
Отложенные налоговые обязательства	65 596	-	-	-	-	65 596
Прочие обязательства и резервы	435	3 331	2 068	1 391	-	7 225
Итого Обязательства	211 907	10 830	24 252	1 391	-	248 380
Чистый разрыв	1 530 346	(10 830)	4 130	(1 391)	370 574	1 892 829

Процентный риск

В таблице ниже приведены процентные ставки по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы, приносящие процентный доход		
Денежные средства и их эквиваленты	0,1%	5,0%
Средства в банках	9,0%	10,2%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	16,3%	17,4%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	15,5%	16,8%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,6%	10,7%
Обязательства, по которым уплачивается процентный расход		
Юридические лица	7,2%	8,4%
Физические лица	8,2%	10,0%

34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. В 2017 и 2016 годах Банк не являлся участником в судебных разбирательствах (не предъявлялись иски третьими лицами).

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского и налогового учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению овердрафтов	30 157	6 448
Итого обязательства кредитного характера	30 157	6 448

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Банк на основании лицензии ФСФР осуществляет депозитарную деятельность в виде оказания услуг по учету и переходу прав на ценные бумаги.

Заложенные активы. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел активов, переданных в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на 31 декабря 2017 года в размере 1 018 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 547 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о совокупном доходе, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

По некоторым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, (акции SWIFT) отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании представленных компанией SWIFT результатов оценки акций.

Средства в банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в банках по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам, отраженные по амортизированной стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. В связи с этим, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	14,5%	16,5%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	-	-

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	117 124	117 124	842 229	842 229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 369	184 369	173 726	173 726
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 018	1 018	1 547	1 547
Средства в банках	743 190	743 190	572 934	572 934
Кредиты и авансы клиентам	8 865	8 865	22 856	22 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	321	321	221 386	221 386
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	859 298	859 298	128 582	128 582
Прочие финансовые активы	545	545	1 642	1 642
Средства клиентов	162 761	162 761	175 559	175 559
Прочие финансовые обязательства	7 503	7 503	5 993	5 993

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов.

Финансовые активы на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 369	-	184 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	321	321
Итого	184 369	321	184 690

Финансовые активы на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 726	-	173 726
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	221 112	274	221 386
Итого	394 838	274	395 112

36 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за период по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентный доход	2	25
Процентный расход	(3 339)	(3 975)
Резерв под обесценение кредитов	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(2 399)
Арендный доход	330	662
Комиссионный доход	823	836
Доходы от реализации имущества	2 537	2 250
Итого прибыли/(убыток)	353	(2 601)
Выдача кредитов	150	-
Возврат кредитов	150	88
Кредиты до вычета резерва	-	-
Депозиты привлеченные	449 700	465 386
Депозиты выплаченные	(430 870)	(457 982)

Остатки на счетах в банке	38 734	98 743
Реализация имущества	35 905	362 157
Заработная плата и другие выплаты	(31 911)	(24 583)

Сумма вознаграждения членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, работникам, осуществляющим контроль и управление рисками, включая страховые взносы и единовременные выплаты, за 2017 год составила 31 911 тыс. рублей (2016 год: 24 583 тыс. рублей).

37 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и главным бухгалтером Банка для целей предоставления в ЦБ РФ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основании Базельского соглашения о капитале по данным финансовой отчетности по МСФО:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы, оцененные с точки зрения риска	948 681	1 351 856
Капитал 1 уровень	1 792 288	1 657 095
Капитал 2 уровень	56 927	252 632
Итого капитал	1 849 215	1 909 727

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России в несколько раз.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года коэффициент достаточности капитала Банка по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%.

Коэффициент достаточности общего капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 195% (31 декабря 2016 года: 141%).

38 События после отчетной даты

После отчетной даты не было событий, которые могли бы существенно повлиять на операции или финансовое положение Банка.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено

печатью 68 шаگردанет баах лист 8

Заместитель
Генерального
директора

В.В. Потехин

