

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) Акционерного банка «Капитал» (акционерное общество) (далее - АО АБ «Капитал», Банк) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание Банка России № 4638-У).

В состав годовой отчетности включаются следующие формы, установленные Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – форма отчетности 0409806);
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее – форма отчетности 0409807);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма отчетности 0409808);
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» (далее – форма отчетности 0409810);
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – форма отчетности 0409813);
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (далее – форма отчетности 0409814);
- пояснительная информация к годовой отчетности.

В пояснительной информации АО АБ «Капитал» предоставляет данные за отчетный период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года и сопоставимые данные за 31 декабря 2017 года или за 2017 год.

Банк раскрывает в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» информацию о процедурах управления рисками и капиталом» в качестве отдельной (самостоятельной) информации и размещает ее в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка: <http://www.capital-bank.ru> в разделе «О Банке / Раскрытие информации / Раскрытие информации в регулятивных целях».

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация о Банке

Наименование Банка:

Полное фирменное наименование на русском языке: Акционерный банк «Капитал» (акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: АО АБ «Капитал»

Наименование на английском языке: Joint – Stock Bank “Capital”.

Информация о создании Банка:

Дата государственной регистрации: 24 октября 1990 года

Регистрационный номер: 575

Место нахождения (адрес) Банка: 119334, город Москва, 5-й Донской проезд, д. 21Б, стр. 10.

Контактная информация:

Телефон: (495) 958-08-87, (495) 958-08-89

Факс: (495) 952-52-65

Адрес электронной почты: info@mfcб.ru

Сайт Банка: www://capital-bank.ru

Код S.W.I.F.T. JSBCRU4N

В соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» 7 октября 2002 года Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1028600002199.

С 9 октября 2002 года Банк осуществляет свою деятельность в г. Москве в связи с регистрацией по новому адресу местонахождения: 119334, город Москва, 5-й Донской проезд, д. 21Б, стр. 10.

Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет обособленных подразделений.

Аудит: Аудит годовой отчетности за 2018 год проводился Обществом с ограниченной ответственностью «Кроу Экспертиза».

Лицензии и рейтинги:

Деятельность Банка осуществляется на основании:

- Генеральной лицензии от 25.11.2014 № 575 «На осуществление банковских операций»;
- лицензии Банка России от 25.11.2014 № 575 «На осуществление банковских операций (привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов)».

Банк имеет Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- 177-07029-001000 - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана ФКЦБ России 21.10.2003;
- 177-07022-010000 - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, на осуществление дилерской деятельности, выдана ФКЦБ России 21.10.2003;
- 177-07010-100000 - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, на осуществление брокерской деятельности, выдана ФКЦБ России 21.10.2003;
- 177-07030-000100 - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, на осуществление депозитарной деятельности, выдана ФКЦБ России 21.10.2003.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года под номером 677.

Банк не является участником какой – либо банковской группы или банковского холдинга.

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

По данным исследований рынка финансовых услуг, проведенных информационным агентством «Банки.ру», позиция Банка в банковском рейтинге (рэнкинг) по России по состоянию на 01.01.2019 выглядит следующим образом:

- по размеру чистой прибыли - 212 место;

- по величине собственных средств (капитала) (по форме 0409123) – 188 место;
- по активам – 356 место.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Уставом, утвержденным решением Доверительного управляющего.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 1 января 2018 по 31 декабря 2018.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

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

Банк является клиент-ориентированной кредитной организацией с универсальной лицензией. Основными приоритетами на всех этапах развития Банка были и остаются: укрепление и совершенствование сотрудничества с клиентами, финансовая и операционная прозрачность, использование передовых информационных технологий, адекватность капитала, взвешенность в оценке степени принимаемых рисков.

Банк в своей деятельности действует в интересах клиентов и единственного акционера, стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов, способствуя устойчивому функционированию банковской системы.

Основными приоритетными бизнес направлениями Банка являются:

- корпоративный бизнес:
 - расчетно-кассовое обслуживание;
 - размещение денежных средств в депозиты;
 - кредитование юридических лиц;
 - брокерское и депозитарное обслуживание;
 - доверительное управление;
 - консалтинговые услуги,
- розничный бизнес:
 - кредитование физических лиц;
 - размещение денежных средств в депозиты;
 - расчетно-кассовое обслуживание;
 - предоставление в аренду банковских сейфов;
 - брокерское и депозитарное обслуживание;
 - доверительное управление;
 - юридическое консультирование,
- операции на финансовых рынках, в том числе:
 - межбанковское кредитование;
 - операции на фондовых рынках как профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- совершенствование систем, обеспечивающих развитие бизнеса.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Балансовая стоимость активов	2,096,819	2,013,327
Чистые вложения в ценные бумаги	717,530	1,033,537
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1,134,374	747,611
Средства клиентов	181,707	162,754
Прибыль (убыток) за отчетный период	72,285	110,771
Собственные средства (капитал)	1,861,055	1,802,981

1.4. Принятые по итогам рассмотрения отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год принято решение годового собрания акционеров (Решение Доверительного управляющего от 23.05.2018) об оставлении в распоряжении Банка чистой прибыли, подлежащей распределению в размере 110 771.

По итогам 1 полугодия 2018 года решением Доверительного управляющего принято решение о выплате промежуточных дивидендов и произведена выплата дивидендов в размере 1 300 рублей на одну размещенную акцию.

Решение о распределении прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018 год будет принято в порядке и сроки, предусмотренные требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

2.1. Основы подготовки годовой отчетности

В своей деятельности Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и других законодательных органов, а также Учетной политикой, стандартами бухгалтерского учета и внутрибанковскими правилами.

Учетная политика Банка в отношении проводимых операций разработана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П).

В течение 2018 года бухгалтерский учет в Банке формировался на основе следующих основных принципов:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- оценка активов и пассивов с достаточной степенью осторожности;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания отражаемых операций над юридической формой;
- открытость.

2.2. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Банком признаются существенными следующие события и операции:

- 1) Признание убытка от снижения стоимости (обесценения) основных средств или других активов и аннулирование (восстановление) такого убытка от снижения стоимости (обесценения).

Проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5%;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10%) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка, на 10%;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5%;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5%, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5%.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Критерием существенности наступления события, влияющих на оценку стоимости объектов основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является отклонение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу над балансовой стоимостью основного средства в размере 15% и более. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления согласно критериям существенности.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости — 10% от балансовой стоимости активов.

- 2) Возврат (восстановление) любых резервов для затрат на реструктуризацию.
- 3) Приобретение и списание (выбытие) основных средств.
- 4) Обязательства по покупке основных средств.
- 5) Урегулирование судебных процессов (споров).
- 6) Корректировки существенных фундаментальных ошибок в ранее представленных финансовых данных. Критерий существенности бухгалтерской ошибки: ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Ошибка является существенной, если она влечет за собой изменение финансового результата по абсолютной величине 0,15% от величины собственных средств Банка.
- 7) Результаты чрезвычайных обстоятельств.
- 8) Любой невозврат долга или любое нарушение долгового соглашения, которое впоследствии не было исправлено.
- 9) Сведения о созыве и проведении общего собрания акционеров, а также о решениях, принятых общим собранием акционеров, если на собрание выносится вопрос об изменении уставного капитала или о реорганизации Банка.
- 10) Сведения о проведении заседания Совета директоров и его повестке дня в случае принятия Советом директоров следующих решений:

- об определении цены размещения или цены выкупа акций, а также об определении денежной оценки имущества (неденежных средств), вносимого в оплату размещаемых акций;
 - о приобретении Банком размещенных им ценных бумаг;
 - о рекомендациях в отношении размеров дивидендов по акциям Банка, и порядка их выплаты;
 - согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - согласие на совершение или последующее одобрение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
 - о создании (ликвидации) филиалов и (или) открытии (закрытии) представительств Банка.
- 11) Сведения о предъявлении Банку иска, размер требований по которому составляет 10 или более процентов от стоимости активов на дату окончания годового отчетного периода, предшествующего предъявлению иска, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, или иного иска, удовлетворение которого, по мнению Банка, может существенным образом повлиять на его финансово-хозяйственное положение.
- 12) Сведения о начисленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям Банка.
- 13) Сведения о совершении сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 14) Сведения о споре, связанном с управлением Банком или участием в нем, в том числе о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии заявления (искового заявления) к производству.
- Существенные события и операции, если они имели место в отчетном периоде, раскрыты в настоящей пояснительной информации.

2.3. Базы оценки, используемые для подготовки годовой отчетности

Базы оценки, используемые для подготовки годовой отчетности, соответствуют базам оценки, применяемым для отражения в бухгалтерском учете активов и обязательств.

При подготовке годовой отчетности за 2018 год используются следующие базы оценки.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

Базы оценки доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются (учитываются) с использованием метода начисления.

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций Банка подразделяются на:

- 1) процентные доходы и процентные расходы, которые включают начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) (за исключением случаев отдельного упоминания процента, купона, дисконта) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы),
- 2) операционные доходы и операционные расходы, которые включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

Условия и принципы признания и определения доходов и расходов, соответствуют требованиям Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется и признается аналогично требованиям к признанию аналогичного рода доходов.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, иных активов, в том числе требований или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, иным активам (требованиям) III категории качества Банк признает наличие неопределенности в их получении. Этот принцип применяется ко всем ссудам, иным активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, иным активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов

Начисление процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, за исключением по остаткам средств Банка на корреспондентских счетах «НОСТРО», открытых в других кредитных организациях производится ежедневно с соответствующим отнесением их на счета доходов.

Начисление процентов по остаткам средств Банка на корреспондентских счетах «НОСТРО», открытых в других кредитных организациях осуществляется в последний операционный день месяца (кроме начисления процентов на суммы неснижаемого остатка, которое производится ежедневно).

Начисление процентных доходов по приобретенным долговым обязательствам, получение которых признано определенным, производится ежедневно.

Начисление ПКД и дисконта по долговым обязательствам, получение которых признано неопределенным, производится на отдельных лицевых счетах «ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный» соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые обязательства до момента реализации или погашения долговых обязательств или выплаты (погашения) процентов, купона или частичном погашении номинала.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг подлежат ежедневному отнесению на расходы.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы/расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Доходы и расходы от выполнения работ и оказания услуг (в том числе комиссионные вознаграждение и комиссионные сборы) отражаются в бухгалтерском учете Банка на дату принятия работы или оказания услуги, определенную условиями договора или тарифами, являющимися неотъемлемой частью договора на обслуживание клиента в Банке, в том числе определенную как день уплаты, или подтвержденную иными первичными документами (актами выполненных работ, накладными, счетами-фактурами).

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы/расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, т. е. на дату начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы/расходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Базы оценки операций в иностранной валюте

В Плате счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плате счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

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

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

Базы оценки отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

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

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

2.4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонированных в Банке России), средства в расчетах с клиринговыми организациями, осуществляющими расчеты на финансовых рынках и средства на счетах Банка, открытых в Банках-корреспондентах, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

2.5. Порядок учета сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях

Финансовый актив - это актив, являющийся:

- денежными средствами;
- долговым и долевым инструментом другой организации;
- договорным правом на получение денежных средств или иного финансового актива от другой организации.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота (покупка и продажа «на стандартных условиях») отражаются в учете на дату операций по приобретению и выбытию финансовых активов в соответствии с договором, относящимся к данному финансовому активу.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу.

Датой совершения операций по кредитованию является дата перечисления (возврата) денежных средств заемщику Банка.

Все другие операции по приобретению и продаже финансовых активов признаются, когда Банк становится стороной контракта по операциям с данным финансовым активом.

2.6. Критерии, используемые в отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резерва на возможные потери

Критерии, используемые Банком для списания безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности, следующие:

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

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, указанных в пункте 8.4 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П), а в случаях, предусмотренных пунктом 8.7 Положения Банка России № 590-П - актов уполномоченных государственных органов, указанных в пункте 8.5 Положения Банка России № 590-П.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом

обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, указанных в пункте 8.4 Положения Банка России № 590-П, при наличии документально оформленного профессионального суждения Банка, составленного в порядке, установленном внутренними документами Банка.

В отношении прочих активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резерва на возможные потери, Банком для списания безнадежной задолженности используются те же самые критерии, что и для списания безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности.

Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка по ссудной и приравненной к ней задолженности следующие:

1) Если в отношении заемщика - юридического лица выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

- наличие существенной по суммам и (или) срокам очереди неисполненных в срок распоряжений к банковским счетам заемщика, наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами, с учетом причин их возникновения; наличие просроченной задолженности перед Банком России по привлеченным кредитам; наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
- наличие информации о несоблюдении заемщиком - кредитной организацией нормативов достаточности капитала и (или) применении Банком России к заемщику - кредитной организации мер в соответствии с пунктом 12.4 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) за несоблюдение нормативов достаточности капитала;
- наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов (собственных средств (капитала));
- случай (случаи) неисполнения заемщиком обязательств по иным договорам (за исключением договоров, на основании которых предоставлены ссуды) с Банком или два и более случаев их исполнения с нарушением сроков, предусмотренных договорами, общей продолжительностью от 5 до 30 календарных дней, или единичный случай исполнения с нарушением сроков продолжительностью более чем на 30 календарных дней за последние 180 календарных дней, либо прекращение заемщиком исполнения обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней или более, а также при условии, что совокупная величина указанных обязательств превышает 100 тысяч рублей;
- не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с Банком, убыточная деятельность заемщика, приведшая к существенному (на 25 процентов и более) снижению его чистых активов (для кредитных организаций - собственных средств (капитала) по сравнению с их максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 месяцев, а для юридических лиц - заемщиков, с даты регистрации которых прошло менее одного года, - собственного капитала по сравнению с его максимально достигнутым уровнем за период деятельности такого юридического лица). Для заемщиков, деятельность которых характеризуется цикличностью (сезонными колебаниями), величина чистых активов сравнивается с их уровнем, сложившимся в период, в максимальной степени соответствующий по финансово-экономическим показателям анализируемому;
- наличие информации о представлении заемщиком в налоговые органы формы бухгалтерского баланса, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», с нулевыми значениями по разделам «Оборотные активы» и «Краткосрочные обязательства» при условии существенных оборотов денежных средств по его банковским счетам, открытым в Банке, за последние 180 календарных дней.

2) Если в отношении заемщика - физического лица стала известна информация о потере либо существенном уменьшении доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение

задолженности физическим лицом (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений, наличие вступившего в законную силу приговора суда, по которому заемщик осужден к лишению свободы, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад физического лица, если невозвращение этого вклада окажет влияние на способность заемщика - физического лица выполнить свои обязательства по ссуде).

3) На всех этапах оценки финансового положения заемщика Банк учитывает вероятность наличия неполной, и (или) неактуальной, и (или) недостоверной информации о заемщике (о его финансовом положении, состоянии его производственной и финансово-хозяйственной деятельности, цели, на которую ссуда предоставлена заемщику и использована им, планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по ссуде) и об обеспечении по ссуде, а также вероятность наличия отчетности и (или) сведений, недостоверных и (или) отличных от отчетности и (или) сведений, представленных заемщиком в органы государственной власти, Банку России, и (или) опубликованных заемщиком, и (или) находящихся в бюро кредитных историй.

2.7. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

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

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутренними документами. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств: неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством; обесценение (снижение стоимости) активов Банка; увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете. Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутренними документами.

2.8. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Учетная политика на 2018 год утверждена Приказом от 20.12.2017 № 345-П. В Учетную политику на 2018 год внесены изменения, учитывающие требования нормативных документов Банка России, кроме того Учетная политика на 2018 год дополнена разделом по бухгалтерскому учету операций по переводам без открытия банковского счета в связи с присоединением к Платежной Системе Вестерн Юнион.

Учетная политика на 2019 год утверждена Приказом от 29.12.2018 № 483-П. В Учетную политику на 2019 год внесены изменения, учитывающие требования следующих нормативных документов Банка России, вступивших в силу с 01.01.2019 года:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее Положение № 604-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее Положение № 605-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее Положение № 606-П);
- Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Указание № 4556-У);
- Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Платежной Системе Вестерн Юнион» (далее Положение № 579-П);
- иных нормативных актов Банка России, определяющих порядок ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

В связи с применением с 01.01.2019 для целей бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» в Учетную политику на 2019 год внесены дополнения, касающиеся признания доходов от оказания Банком услуг.

В Рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки, корректировок, увеличивающие (уменьшающие) стоимость финансовых инструментов, корректировок резервов на

возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и иные счета в соответствии с Положением № 579-П.

2.9. Информация о характере и сумме изменений в бухгалтерской оценке

В течение отчетного периода не было изменений в бухгалтерской оценке, которая оказала влияние или окажет влияние в будущие периоды.

В рамках мероприятий по переходу на бухгалтерский учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк провел оценку привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете, согласно требованиям, установленным Положениями № 604-П, 605-П, 606-П, Учетной политики и оценил влияние данных изменений. По результатам проведения мероприятий можно сделать вывод, что корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость финансовых инструментов, не окажут существенного влияния на финансовый результат Банка и соответственно, не окажут влияния на расчет собственных средств (капитала) и нормативов Банка.

Наиболее значительное влияние окажет отражение в первый рабочий день 2019 года сумма корректировок сформированного резерва на возможные потери до оценочного резерва по МСФО 9, что повлияет на увеличение статей доходов/расходов и финансовый результат Банка, при этом данное увеличение финансового результата не повлияет на размер собственных средств (капитала) и нормативов Банка.

2.10. События после отчетной даты

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты Банк признается факт деятельности, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

В бухгалтерском учете Банка в 2018 году, отражены следующие события после отчетной даты (СПОД):

- перенос остатков со счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- расходы по оплаченным услугам на конец отчетного года, при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих предоставление услуг до отчетной даты в сумме 247;
- корректировка налога на прибыль (увеличение) за 2018 год в сумме 1 037;
- корректировка отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль (уменьшение) с отражением на счетах по учету финансового результата сумме 3 928;
- корректировка отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль (увеличение) с отражением на счетах по учету финансового результата сумме 1;
- корректировка отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль (уменьшение) с отражением на счетах добавочного капитала в сумме 165;
- начисление заработной платы за декабрь 2017 в сумме 1 440;
- перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

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

Таблица 1

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	10,471	5,851
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	17,698	6,236
Денежные средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	94,646	105,034
на корреспондентских счетах	59,193	75,654
на клиринговых и торговых счетах	34,936	29,380
взносы в гарантийный фонд платежной системы	517	0
ИТОГО	122,815	117,121

Остатки денежных средств на конец отчетного периода увеличились со 117 121 на 01.01.2018 до 122 815 на 01.01.2019 за счет увеличения остатков денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и на счетах, предназначенных для исполнения обязательств, допущенных к клирингу в НКО НКЦ (АО), их доля в активах составляет 5,86% (по состоянию на 01.01.2018 – 5,82%).

Банк не имеет ограничений по использованию денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) и денежных средств в кредитных организациях РФ.

3.2. К ст. 4 формы отчетности 0409806 Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов ценных бумаг

Таблица 2

Наименование показателя	Дата погашения	Ставка купонного дохода, % годовых	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Акции			143,972	153,537
Финансовых организаций, всего, в том числе:				0
кредитных организаций				0
Нефинансовых организаций, всего, в том числе:			143,972	153,537
нефтегазовые предприятия			121,748	128,616
связь			22,224	24,921
Облигации			30,259	30,832
Финансовых организаций, всего, в том числе:			30,259	30,832
кредитных организаций				
Банк «ВБРР» (АО) (ВБРР БО-001Р-01)	12.10.2020	8,5	30,259	30,832
Нефинансовых организаций				0

ИТОГО			174,231	184,369
--------------	--	--	----------------	----------------

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2019 составили 174 231, их доля в активах составляет 8,31% (по состоянию на 01.01.2018 – 9,16%). Вложения денежных средств в ценные бумаги осуществлялись в валюте Российской Федерации только в высоколиквидные акции ведущих эмитентов: ПАО «Газпром», ПАО «Сургутнефтегаз», ПАО «НК «Роснефть», ПАО «МТС», ПАО «Ростелеком» и облигации Банка «ВБРР» (АО).

Информация о финансовых активах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2019

Таблица 3

Наименование актива	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы , оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	174 231	0	0	174 231
Акции, всего, в том числе:	143 972	0	0	143 972
- Финансовых организаций	0	0	0	0
- Нефинансовых организаций	143 972	0	0	143 972
Облигации, всего, в том числе:	30 259	0	0	30 259
- Финансовых организаций	30 259	0	0	30 259
- Нефинансовых организаций	0	0	0	0
ИТОГО	174 231	0	0	174 231

Информация о финансовых активах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2018

Таблица 4

Наименование актива	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы , оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	184 369	0	0	184 369
Акции, всего, в том числе:	153 537	0	0	153 537
- Финансовых организаций	0	0	0	0
- Нефинансовых организаций	153 537	0	0	153 537
Облигации, всего, в том числе:	30 832	0	0	30 832
- Финансовых организаций	30 832	0	0	30 832
- Нефинансовых организаций	0	0	0	0

ИТОГО	184 369	0	0	184 369
-------	---------	---	---	---------

В течение отчетного периода осуществлялись переводы между первым и вторым уровнями иерархии справедливой стоимости, используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, по облигациям финансовых организаций.

В отчетный период оценка справедливой стоимости облигаций финансовых организаций (Всероссийского банка развития регионов (ВБРР БО-001Р-01)) в связи с отсутствием средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торгов ПАО Московская биржа, производилась по котировкам, раскрываемым на странице агентства Thomson Reuters (2-ой уровень иерархии), согласно «Положения об оценке финансовых активов АО АБ «Капитал» по справедливой стоимости».

Сумма вложений денежных средств в облигации Всероссийского банка развития регионов (ВБРР БО-001Р-01) по состоянию на 01.01.2019 составила 30 259 (по состоянию на 01.01.2018 – 30 832).

3.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, максимально используют уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

Оценка справедливой стоимости активов осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н.

Активы Банка, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2019 представлены в виде:

финансовых активов, в том числе:

- ценные бумаги (долевые ценные бумаги, долговые обязательства)

и нефинансовых активов, в том числе:

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
- основные средства с моделью учета «по переоцененной стоимости»;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует исходные данные трех уровней иерархии:

- 1) исходные данные 1 уровня иерархии оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. За текущую (справедливую) стоимость ценных бумаг принимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО Московская биржа) в соответствии с пунктом 7 Положения Банка России от 17.10.2014 «О деятельности по проведению организованных торгов» и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход;
- 2) исходные данные 2 уровня иерархии оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные - котировки на страницах агентств Блумберг (Bloomberg) или Томсон Рейтерс (Thomson Reuters).

Текущая рыночная цена определяется следующим образом:

- как композитная цена на покупку ценной бумаги (Thomson Reuters Composite bid), раскрытая информационным агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) по итогам дня совершения сделки с ценной бумагой;
 - или как средняя цена закрытия (Bloomberg generic Mid/last) ценной бумаги, раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) по итогам дня заключения сделки с ценной бумагой;
- 3) исходные данные 3 уровня иерархии оценки справедливой стоимости — формируется профессиональное суждение, основанное на использовании экономических моделей согласно Приказу ФСФР РФ № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» или других методов оценки с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость нефинансового актива основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией.

В качестве приоритетного способа определения справедливой стоимости нефинансового актива принимается оценка независимого оценщика, в договорах с которым предусмотрена ответственность за предоставление недостоверных данных.

Порядок и периодичность проведения оценки справедливой стоимости объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, после их первоначального признания определены Учетной политикой АО АБ «Капитал».

3.4. К ст. 5 формы отчетности 0409806 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд

Таблица 5

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредитных организаций и Банка России, всего, в том числе:	1,132,003	742,690
депозиты в Банке России	991,000	685,090
межбанковские кредиты		57,600
прочие размещенные средства	140,308	0
средства на бирже для расчетов	695	0
Юридических лиц, всего, в том числе:	0	4,921
на финансирование текущей деятельности	0	4,921
Физических лиц, всего, в том числе:	2,371	0
на потребительские цели	2,371	0

ИТОГО	1,134,374	747,611
--------------	------------------	----------------

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2019 выросла с 747 611 до 1 134 374, ее доля в активах составляет 54,10% (по состоянию на 01.01.2018 – 37,13%). Рост чистой ссудной задолженности обусловлен увеличением в отчетном периоде объема депозитов в Банке России на 305 910, межбанковских кредитов и прочих размещенных средств - на 83 403, кредитов физических лиц на 2 371. Снижение объема кредитов юридических лиц на 4 921 обусловлено погашением ссудной задолженности в установленные сроки. В составе прочих размещенных средств отражены сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом под обеспечение облигаций федерального займа (ОФЗ) Министерства Финансов РФ.

Структура чистой ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков – юридических лиц

Таблица 6

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Оптовая торговля	0	4,921
ИТОГО	0	4,921

Географическое распределение чистой ссудной задолженности

Таблица 7

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Россия	1,134,374	747,611
ИТОГО	1,134,374	747,611

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Таблица 8

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Просроченная	0	0
До востребования	0	0
1 - 30 дней	1,132,003	742,690
31 - 90 дней	219	0
91 - 180 дней	225	9,843
181 - 270 дней	152	0
271 - до 1 года	314	0
Свыше 1 года	1,650	0
ИТОГО	1,134,563	752,533

По состоянию на 01.01.2019 основная величина ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на краткосрочную задолженность.

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Таблица 9

Наименование показателя	Сумма
Резервы на возможные потери на 01.01.2018	4,922
Отчисления в резервы в течение 2018 года	175,915
Восстановление резервов в течение 2018 года	180,648
Ссудная и приравненная к ней задолженность, списанная в течение 2018 года как безнадежная	0
Резервы на возможные потери на 01.01.2019	189

Классификация чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества

Таблица 10

Наименование показателя	Кредитные организации и Банк России		Юридические лица		Физические лица		ИТОГО	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
I категория	1,132,003	742,690	0	0	0	0	1,132,003	742,690
II категория	0	0	0	0	2,560	0	2,560	0
III категория	0	0	0	9,843	0	0	0	9,843
IV категория	0	0	0	0	0	0	0	0
V категория	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего до вычета резервов на возможные потери	1,132,003	742,690	0	9,843	2,560	0	1,134,563	752,533
Резервы на возможные потери	0	0	0	-4,922	-189	0	-189	-4,922
ИТОГО	1,132,003	742,690	0	4,921	2,371	0	1,134,374	747,611

Информация о полученном в залог обеспечении по ссудной и приравненной к ней задолженности

Таблица 11

Вид обеспечения	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Залог транспортных средств	13,396	15,137
Залог недвижимости	0	4,562
залог ценных бумаг	2,432	0
в том числе:		
<i>принимаются в уменьшение расчетного резерва (обеспечение I, II категории)</i>	<i>691</i>	<i>0</i>

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО с Центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО))	149,409	0
ИТОГО	165,237	19,699

По состоянию на 01.01.2019, на 01.01.2018 полученное в залог обеспечение (недвижимое имущество, транспортные средства) не учитывалось при формировании резервов.

3.5. К ст. 6 формы отчетности 0409806 Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данные о прочем участии

Таблица 12

Наименование показателя	Вид деятельности	Страна	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Акции SWIFT	деятельность в сфере телекоммуникаций	Бельгия	5	5

Оценка приобретенных акций организаций-нерезидентов, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, по состоянию на 01.01.2019 определена в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете.

Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

3.6. К ст. 7 формы отчетности 0409806 Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица 13

Вид ценных бумаг	Дата погашения	Ставка купонного дохода, % годовых	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности, всего, в том числе:				
Облигации Банка России			503 054	808 621
Купонные облигации Банка России 4-03-22BR1-7	14.02.2018	7,75	0	505 013
Купонные облигации Банка России 4-02-22BR1-7	17.01.2018	7,75	0	303 608
Купонные облигации Банка России 4-15-22BR1-8	13.02.2019	7,75	201 934	0
Купонные облигации Банка России 4-16-22BR1-8	13.03.2019	7,75	301 120	0
Корпоративные облигации			50 300	50 677
Облигации кредитных организаций			50 300	50 677
Облигации Банк РСХБ	25.09.2020	9,5	30 180	30 562

RU000A0JXMQ8				
Облигации Банк РСХБ RU000A0ZYJ42	09.12.2020	8,1	20 120	20 115
Резервы на возможные потери			-10 060	-10 135
ИТОГО			543 294	849 163

Информация о кредитном качестве ценных бумаг, удерживаемых до погашения

Таблица 14

Наименование показателя	Облигации Банка России		Корпоративные облигации		ИТОГО	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
I категория	503,054	808,621	0	0	503,054	808,621
II категория	0	0	50,300	50,677	50,300	50,677
III категория	0	0	0	0	0	0
IV категория	0	0	0	0	0	0
V категория	0	0	0	0	0	0
Всего до вычета резервов на возможные потери	503,054	808,621	50,300	50,677	553,354	859,298
Резервы на возможные потери	0	0	-10,060	-10,135	-10,060	-10,135
ИТОГО	503,054	808,621	40,240	40,542	543,294	849,163

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения в течение отчетного периода, не переклассифицировались в другие категории.

Задержки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в 2018 и в 2017 годах отсутствовали. Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери за отчетный год в разрезе видов ценных бумаг приведена в таблице 25.

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

В течение отчетного периода Банк осуществлял биржевые операции обратного РЕПО с Центральным контрагентом под обеспечение облигаций федерального займа (ОФЗ) Министерства Финансов РФ, со сроком размещения 1 день.

По состоянию на 01.01.2019 объем сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом составил 140 308, справедливая стоимость обеспечения в качестве ОФЗ Министерства Финансов РФ составила 149 409. Доля размещенных средств в операции обратного РЕПО с Центральным контрагентом в активах Банка составила 6,69% (на 01.01.2018 сделки обратного РЕПО отсутствуют).

3.7. Модели оценки, используемые для признания основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, используемые методы амортизации

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем и

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Объекты основных средств, приобретенных за плату, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, включающей сумму фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов,

По основным средствам, относящимся к группам однородных основных средств «здания и нежилые помещения» и «земельные участки» банк применяет модель учета по переоцененной стоимости. По основным средствам, относящихся к остальным группам однородных основных средств, Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования с намерениями руководства Банка. Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Предметы, стоимостью менее 100 000 рублей независимо от срока службы учитываются в составе запасов и списываются на расходы Банка в момент передачи в эксплуатацию.

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Запасы оцениваются при признании (получение Банком права собственности на запасы или их фактическое получение) в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При

применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; стоимость объекта может быть надежно определена. Для недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банк применяет модель учета по справедливой стоимости после ее первоначального признания.

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Президентом Банка (лицом, его замещающим) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенных для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, для запасов. В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования. Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов.

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;
- объектам основных средств, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд

организации либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

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

Ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее — НВНОД):

Таблица 15

	Здания	Оборудование	Автомобили	Прочее	Вложения в сооружение, создание и приобретение ОС	Итого ОС	НМА	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого НМА	Запасы	Вложения в создание и приобретение запасов	Итого запасов	НВНОД	Вложения в сооружение объектов НВНОД	Итого НВНОД	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2018	80,703	2,970	3,184	1,062	0	87,919	2,243	0	2,243	245	0	245	19,325	0	19,325	109,732
Резервы на возможные потери на 01.01.2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0	0
Балансовая стоимость за вычетом резервов на 01.01.2018	80,703	2,970	3,184	1,062	0	87,919	2,243	0	2,243	245	0	245	19,325	0	19,325	109,732
Переоценка	-827	0	0	0	0	-827	0	0	0	0	0	0	-205	0	-205	-1,032
Поступления	288	1,229	0		0	1,517	419	0	419	1,592		1,592	0		0	3,528
Уменьшение стоимости (за счёт накопленной амортизации при переоценке)	-2,920	-	-	-	-	-2,920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2,920
Перевод из категории в категорию в том числе:																
перевод в (из) состав(а) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданные в аренду	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
Выбытия	0	0	-969	0	0	-969	0	0	0	-1,683	0	-1,683	0	0	0	-2,652
Выбытия в связи с внутренним перемещением	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Убыток от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.01.2019	77,244	4,199	2,215	1,062	0	84,720	2,662	0	2,662	154	0	154	19,120	0	19,120	106,656
Накопленная амортизация на 01.01.2018	0	2,590	2,545	501	0	5,636	519	0	519	-	-	-	-	-	0	6,155
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступления в связи с внутренним перемещением	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	2,920	242	249	32		3,443	425		425	-	-	-	-	-	-	3,868
Уменьшение стоимости (за счёт накопленной амортизации при переоценке)	-2,920	0	0	0	0	-2,920	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-2,920
перевод в (из) состав(а) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
перевод в (из) состав(а) средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	0	0	-969	0	0	-969	0	0	0	-	-	-	0	0	0	-969
Выбытия в связи с внутренним перемещением	-	-	-	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.01.2019		2,832	1,825	533	0	5,190	944	0	944	0	0		0	0		6,134
Остаточная стоимость на 01.01.2019	77,244	1,367	390	529	0	79,530	1,718	0	1,718	154	0	154	19,120	0	19,120	100,522
Резервы на возможные потери на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость за вычетом резервов на 01.01.2019	77,244	1,367	390	529	0	79,530	1,718	0	1,718	154	0	154	19,120	0	19,120	100,522

В течение отчетного периода для расчета амортизации применялись следующие сроки полезного использования по группам основных средств:

- «здания и нежилые помещения» - 480 месяцев;
- «оборудование» - от 36 до 161 месяца;
- «автомобили» - от 60 до 180 месяцев;
- «прочие» - от 55 до 242 месяцев.

Банк не реже 1 раза в год производит переоценку объектов основных средств, входящих в группу «Здания и нежилые помещения».

Банк не учитывает ликвидационную стоимость по всем объектам основных средств при расчете амортизируемой величины объекта, поскольку, расчетная величина ликвидационной стоимости является несущественной, т.е. составляет менее 20% от стоимости объекта основных средств.

По всем объектам основных средств расчетная величина затрат на демонтаж, перемещение или восстановление средств равна нулю.

Изменение остаточной стоимости основных средств за отчетный период произошло в результате проведенной переоценки (уценки) 29.12.2018 на основании Отчета независимого оценщика.

Изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за отчетный период произошло в результате проведенной переоценки (уценки) 29.12.2018 на основании Отчета независимого оценщика.

По объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, доходы от сдачи в аренду за 2018 год составили 1281, расходы, не генерирующие арендный доход составили 516.

По состоянию на 01.01.2019 проведено тестирование объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости, на обесценение. Признаков обесценения указанных объектов основных средств и нематериальных активов не выявлено.

На отчетную дату Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности. Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

На отчетную дату Банк не имеет ограничений по распределению прироста стоимости от переоценки основных средств.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2019 отсутствует.

Изменений расчетных оценок, влияющих на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов, в отчетном периоде не было.

3.9. К ст. 11 формы отчетности 0409806 Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

Таблица 16

Наименование показателя	Сумма
Балансовая стоимость на 01.01.2018	14,441
Выбытие (реализация)	0
Изменение стоимости	-1,805
Балансовая стоимость на 01.01.2019	12,636
Резервы на возможные потери на 01.01.2018	-9,384
Создание резервов	0
Восстановление резервов	9,384
Резервы на возможные потери на 01.01.2019	0
Балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери на 01.01.2018	5,057

Балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери на 01.01.2019	12,636
---	---------------

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не произошло изменений за отчетный период. Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, восстановлен в отчетном периоде в связи с полученными разъяснениями Банка России.

Изменение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, произошло в результате проведенной переоценки (уценки) 29.12.2018 на основании Отчета независимого оценщика.

3.10. К ст. 12 формы отчетности 0409806 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Таблица 17

Прочие финансовые активы

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Начисленные комиссии	0	5
Требования по получению процентов	1,007	503
Незавершенные расчеты	0	0
Прочие финансовые активы	0	0
Резерв на возможные потери	0	0
ИТОГО	1,007	508

Прочие нефинансовые активы

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность	0	0
Расчеты с поставщиками	813	541
Расходы будущих периодов	877	457
Прочее	85	1,434
Расчеты с акционером	0	0
Резерв на возможные потери	-249	-373
ИТОГО	1,526	2,059

Структура прочих активов по срокам, оставшихся до погашения

31 декабря 2018

Наименование показателя	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	188	334	289	1	1	813

Требования по получению процентов	1,007	0	0	0	0	1,007
Начисленные комиссии	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	3	204	670			877
Прочее	85	0	0	0	0	85
ИТОГО	1,283	538	959	1	1	2,782

31 декабря 2017

Наименование показателя	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	3	344	149	0	45	541
Требования по получению процентов	503	0	0	0	0	503
Начисленные комиссии	5	0	0	0	0	5
Расходы будущих периодов	5	223	225	4	0	457
Прочее	25	1 409	0	0	0	1 434
ИТОГО	541	1 976	374	4	45	2 940

По состоянию на 01.01.2019 отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты. По состоянию на 01.01.2019 все требования по получению процентов относятся к операциям размещения средств в Банке России, размещения средств по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом и предоставления кредита физическому лицу.

3.11. К ст. 16 формы отчетности 0409806 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения

Таблица 19

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Средства юридических лиц	13,772	62,051
на расчетных счетах	13,272	57,051
срочные депозиты	500	5,000

Средства физических лиц	160,474	94,621
на текущих счетах	99,185	39,524
срочные депозиты	61,069	54,915
депозиты до востребования	220	182
Средства клиентов по брокерским операциям	7,461	6,082
ИТОГО	181,707	162,754

По состоянию на 01.01.2019 доля средств клиентов в пассивах составляет 8,67% (по состоянию на 01.01.2018 – 8,08%). Увеличение доли средств клиентов в пассивах на конец отчетного периода обусловлено изменением остатков средств на счетах физических лиц. Остатки средств кредитных организаций на начало и конец отчетного периода отсутствуют. В течение 2018 года Банк не проводил операции привлечения межбанковских кредитов и депозитов.

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности

Таблица 20

Наименование показателя	31 декабря 2018	%	31 декабря 2017	%
Оптовая торговля	817	1.40	52,678	84.90
Строительство	2,860	1.02	1,673	2.70
Операции с недвижимым имуществом	7,924	75.15	5,332	8.59
Представление прочих услуг	1,933	17.07	1,727	2.78
Деятельность общественных организаций	238	5.36	641	1.03
ИТОГО	13,772	100	62,051	100

3.12. К ст. 19, 20, 21, 22 формы отчетности 0409806 Информация об обязательствах по текущему налогу на прибыль, отложенных налоговых обязательствах и прочих обязательствах, резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Прочие обязательства и резервы

Таблица 21

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие обязательства, всего, в том числе:	10,449	7,582
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные проценты	87	7
Незавершенные переводы	0	0
Прочие нефинансовые обязательства		
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;	406	715
- по расчетам с персоналом;	6,890	5,347
- обязательства по текущим налогам;	3,038	1,481

- прочие расчеты	28	32
Обязательства отложенные и текущие по налогу на прибыль		
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,037	33
Отложенное налоговое обязательство	10,276	12,915
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	29,700	24,878

Имеющаяся кредиторская задолженность несет текущий характер, исходя из сроков образования и погашения. Задолженность по расчетам с персоналом является обязательством по оплате отпусков и обязательствам по выплате краткосрочных вознаграждений.

Структура прочих обязательств по срокам, оставшихся до погашения

Таблица 22
31 декабря 2018

Наименование показателя	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Прочие обязательства, в том числе:						
Прочие финансовые обязательства						
Начисленные проценты	0	87	0	0	0	87
Незавершенные переводы	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства						
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	406	0	0	0	0	406
- обязательства по текущим налогам	2,332	410	296			3,038
- расчеты с персоналом	4,536	1,367	987		0	6,890
- прочие расчеты	0	21	7	0	0	28
ИТОГО	7,274	1,885	1,290	0	0	10,449

31 декабря 2017

Наименование показателя	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
-------------------------	---------------------------------	-------------------	--------------------	--------------	-------------------------	-------

Прочие обязательства, в том числе:						
Прочие финансовые обязательства						
Начисленные проценты	0	7	0	0	0	7
Незавершенные переводы	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства						
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	715	0	0	0	0	715
- обязательства по текущим налогам	345	404	477	255	0	1,481
- расчеты с персоналом	1,562	1,341	1,590	854	0	5,347
- прочие расчеты	13	11	8	0	0	32
ИТОГО	2,635	1,763	2,075	1,109	0	7,582

3.13. К ст. 34 формы отчетности 0409806

Показатель в строке 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» формы 0409806 определен как прибыль за отчетный период в размере 72 285 (строка 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период» Раздела 1 формы 0409807) за вычетом промежуточных дивидендов 13 138.

4. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Таблица 23

Наименование показателя	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	10 106	31	10 106	31
Уставный капитал	10 106	313 286	10 106	313 286

04 сентября 2014 года Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу зарегистрирован Отчет об итогах выпуска ценных бумаг Акционерного банка «Капитал» (закрытое акционерное общество) со следующими параметрами:

Наименование ценных бумаг: обыкновенные именные бездокументарные акции.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 10300575В.

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: 17 июля 2014 года.

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: 31

Количество размещенных ценных бумаг: 10 106 штук.

Фактический объем зарегистрированного выпуска : 313 286

Способ размещения: конвертация.

Изменения в Уставном капитале на отчетную дату по сравнению с 01.01.2018 отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

5.1. К ст. 1, 2, 3 формы отчетности 0409807 Процентные доходы и расходы

Таблица 24

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Процентные доходы		
- от размещения средств в кредитных организациях	66,531	94,614
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1,861	2,462
- от вложений в ценные бумаги	51,728	24,142
ИТОГО	120,120	121,218
Процентные расходы		
- по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,766	5,525
ИТОГО	4,766	5,525
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	115,354	115,693

Чистые процентные доходы за 2018 год по сравнению с данными за 2017 год существенно не изменились. В 2017 и 2018 году Банк не имел в своем портфеле беспроцентных кредитов и депозитов.

5.2 К ст. 4, 17, 18 формы отчетности 0409807 Изменение резервов на возможные потери

Таблица 25

Изменение резерва на возможные потери за 2018 год

Наименование показателя	31 декабря 2017	Изменение резервов на возможные потери (создание +, восстановление -)		31 декабря 2018
		в результате списания активов	всего	
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5,054	0	-4,701	353

- резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	132	0	32	164
Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	10,004	0	-108	9,896
Резервы на возможные потери по прочим потерям, в том числе:	34,635	0	-4,686	29,949
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	24,878	0	4,822	29,700
- резервы на возможные потери по прочим активам	9,757		-9,508	249
ИТОГО	49,693	0	-9,495	40,198

Изменение резерва на возможные потери за 2017 год

Наименование показателя	31 декабря 2016	Изменение резервов на возможные потери (создание +, восстановление -)		31 декабря 2017
		в результате списания активов	всего	
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:	11,776	0	-6,722	5,054
- резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	132	132
Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0		
Резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемых до погашения	0	0	10,004	10,004
Резервы на возможные потери по прочим потерям, в том числе:	11,853	0	22,782	34,635
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3,224	0	21,654	24,878
- резервы на возможные потери по прочим активам	8,629	-32	1,128	9,757
ИТОГО	23,629	-32	26,064	49,693

Восстановление резервов на возможные потери за 2018 год произошло по причине:

- 1) восстановления резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с погашением в отчетном периоде кредита в виде «овердрафт» в полном объеме;
- 2) восстановления резервов на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, в связи с полученными разъяснениями Банка России.

Создание резервов на возможные потери за 2018 год произошло по причине:

- 1) создания резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в связи с предоставлением в отчетном периоде нового кредита в виде «овердрафт».

5.3 К ст. 6, 7, 8, 9, 13 формы отчетности 0409807 чистые доходы от операций с финансовыми активами/обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

Таблица 26
31 декабря 2018

Наименование показателя	Доведение до справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Дивиденды	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10,401	31,616	9,502	30,717
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
ИТОГО	-10,401	31,616	9,502	30,717

31 декабря 2017

Наименование показателя	Доведение до справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	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	0	176,454	8,683	185,137
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
ИТОГО	951	146,197	23,313	170,461

Увеличение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2018 год по сравнению с данными за 2017 год произошло за счет роста котировок ценных бумаг на фондовом рынке ПАО «Московская биржа» (рост индекса ММВБ за 2018 год составил 12,3%; за 2017 год снижение индекса ММВБ составило 5,5%), и за счет реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Снижение чистых доходов от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи произошло за счет реализации в 2017 году портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в полном объеме.

5.4. К ст. 10, 11 формы отчетности 0409807 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Таблица 27

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4,707	1,392
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	24,693	-6,843
ИТОГО	29,400	-5,451

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2018 год составили 4 707 в результате совершения конверсионных операций (за 2017 год – 1 392). Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 2018 год составили 24 693 вследствие роста курса доллара США по отношению к рублю Российской Федерации на 20,61% (за 2017 год снижение курса доллара США на 5,04%).

5.5. К ст. 14, 15 формы отчетности 0409807 Комиссионные доходы и расходы

Таблица 28

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Комиссионные доходы		
По расчетным и кассовым операциям	845	1,276
По брокерским и аналогичным договорам	1,052	557
От других операций	3	10
ИТОГО	1,900	1,843
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	418	319
По брокерским и аналогичным договорам	0	0
По операциям с ценными бумагами	0	0
По операциям с валютными ценностями	273	273
Другие комиссионные расходы	540	406
ИТОГО	1,231	998

5.6. К ст. 19 формы отчетности 0409807 Прочие операционные доходы

Таблица 29

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Доходы от сдачи имущества в аренду	1,498	1,814
Доходы от выбытия основных средств	593	458

Доходы по изменению справедливой стоимости недвижимости	0	0
Прочие	5,999	2,994
ИТОГО	8,090	5,266

Увеличение прочих операционных доходов за 2018 год по сравнению с 2017 годом обусловлено перерасчетом налога на имущество за 2016, 2017 годы.

5.7. К ст. 21 формы отчетности 0409807 Операционные расходы

Таблица 30

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Расходы по вознаграждению работников	56,915	51,012
Расходы по налогам и сборам по оплате труда	15,629	14,032
Амортизация	3,868	3,715
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	3,646	5,199
Организационные и управленческие расходы	21,481	23,190
Расходы по изменению справедливой стоимости имущества	205	3,013
Прочие	1,836	7,450
ИТОГО	103,580	107,611

5.8. К ст. 23 формы отчетности 0409807 Возмещение (расход) по налогам

Таблица 31

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Налог на прибыль	14,338	34,020
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-2,473	-3,878
Налоги и сборы, относимые на расходы	5,994	12,194
ИТОГО	17,859	42,336

Изменения в законодательство Российской Федерации, связанные с увеличением (уменьшением) ставок налога, в течение 2017 и 2018 года не вносились. Новые налоги и сборы на территории Российской Федерации не вводились.

Таблица 32

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Земельный налог	0	36
Плата за загрязнение окружающей природной среды	22	22

Налог на имущество	2,576	6,529
Транспортный налог	120	120
Уплаченная госпошлина	11	12
Налог на добавленную стоимость	2,100	2,557
Налог на прибыль по дивидендам, удержанный налоговым агентом	1,165	2,918
ИТОГО	5,994	12,194

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога за 2018 год

Таблица 33

Бухгалтерская прибыль (до налогообложения)	Расчетная величина налога на прибыль	Налогооблагаемая база по налогу на прибыль	Налог на прибыль	Отклонение +, - (графа 3 – графа 1)
1	2	3	4	5
15% - 51,690	15% - 7,773	15% - 51,690	15% - 7,773	0
20% - 32,460	20% - 6,482	20% - 32,924	20% - 6,585	484
84,150	14,245	84,614	14,338	484

В расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль не учитываются следующие доходы и расходы, отраженные в балансе Банка:

- доходы в виде дивидендов полученных – 9 502;
- доходы от восстановления резервов по неиспользованному лимиту по «овердрафт» - 205 905;
- доходы от восстановления резервов под балансовые активы - 15 099;
- доходы от восстановления резервов по ценным бумагам - 10 659;
- доходы по переоценке ценных бумаг – 2 256;
- расходы по ценным бумагам (переоценка, премии, резерв) – 23 068;
- расходы по созданию резервов по неиспользованному лимиту по «овердрафт» - 210 727;
- расходы на выплаты работникам Банка и страховые взносы, выплачиваемые за счет прибыли, а также в части неиспользуемых отпусков - 5 723;
- расходы на создание резервов под балансовые активы – 5 591;
- прочие расходы за счет прибыли Банка – 9 285.

Итого: 10 973.

В расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль учитываются следующие доходы и расходы, отраженные по данным налогового учета Банка:

- доходы от восстановления резервов под обесценение ценных бумаг (ст. 300 НК РФ) - 12 963;
- расходы по созданию резервов под обесценение ценных бумаг (ст. 300 НК РФ) – 18 593;
- прочие начисления по налоговым регистрам – 4 879.

Итого: - 10 509.

5.9. Информация о вознаграждении работникам

В Банке установлена и действует система оплаты труда, включающая фиксированную часть оплаты труда и стимулирующие выплаты, обеспечивающие формирование нефиксированной части оплаты труда.

Таблица 34

Наименование показателя	31 декабря 2018	доля, %	31 декабря 2017	доля, %
Общий размер выплат (вознаграждений) работникам из них:	57,360	100	50,859	100
Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	57,360	100	50,859	100
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	57,360		50,859	
- должностные оклады и другие выплаты	43,546	76	38,571	76
- компенсационные и стимулирующие выплаты	13,814	24	12,288	24
Долгосрочные вознаграждения, всего, в том числе				
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности				
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе				
- иные долгосрочные вознаграждения				
- долгосрочные стимулирующие вознаграждения, в том числе:				
- отсроченные долгосрочные вознаграждения				
Списочная численность персонала	42		45	

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810

Таблица 35

Наименование статьи	Номер строки	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьш. на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьш.) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	1		313,286		1,010	171,010	72,039			46,993		1,268,901	1,873,239
Влияние изменений положений учетной политики	2												
Влияние исправления ошибок	3												
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4		313,286		1,010	171,010	72,039			46,993		1,268,901	1,873,239
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	5					-171,010	1,959					110,771	-58,280
прибыль (убыток)	5.1											110,771	110,771
прочий совокупный доход	5.2					-171,010	1,959						-169,051
Эмиссия акций:	6												
номинальная стоимость	6.1												
эмиссионный доход	6.2												
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	7												
приобретения	7.1												
выбытия	7.2												
Изменения стоимости основных средств и	8						-9,794						-9,794
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	9												
по обыкновенным акциям	9.1												
по привилегированным акциям	9.2												
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров	10												
Прочие движения	11												
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	12		313,286		1,010	0	64,204			46,993		1,379,672	1,805,165
Данные на начало отчетного года	13		313,286		1,010	0	64,204			46,993		1,379,672	1,805,165
Влияние изменений положений учетной политики	14												
Влияние исправления ошибок	15												
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	16		313,286		1,010	0	64,204			46,993		1,379,672	1,805,165
Совокупный доход за отчетный период:	17						165					72,285	72,450
прибыль (убыток)	17.1											72,285	72,285
прочий совокупный доход	17.2						165						165
Эмиссия акций:	18												
номинальная стоимость	18.1												
эмиссионный доход	18.2												
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	19												
приобретения	19.1												
выбытия	19.2												
Изменения стоимости основных средств и	20						-827						-827
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	21											-13,138	-13,138
по обыкновенным акциям	21.1											-13,138	-13,138
по привилегированным акциям	21.2												
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров	22												
Прочие движения	23												
Данные за отчетный период	24		313,286		1,010		63,542			46,993		1,438,819	1,863,650

Изменение (увеличение) капитала за 2018 год обусловлено изменением (увеличением) совокупного дохода за счет увеличения неиспользованной прибыли Банка на сумму 59 147 и уменьшения переоценки основных средств, скорректированной на отложенное налоговое обязательство, на сумму 662.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2019 составляют 122 815 (на 01.01.2018 – 117 121).

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, высоколиквидные остатки на счетах в других кредитных организациях.

Таблица 36

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Денежные средства	10 471	5 851
Средства кредитных организаций в Банке России,	20 080	7 254
в том числе обязательные резервы	2 382	1 018
Средства в кредитных организациях	94 646	105 034
Исключены из состава денежных средств:		
Обязательные резервы	2 382	1 018
Итого денежные средства на начало отчетного периода	117 121	841 925
Итого денежные средства на конец отчетного периода	122 815	117 121
Прирост (использование) денежных средств	5 694	-724 804

Прирост денежных средств за 2018 год составил 5 694. Существенное влияние на прирост денежных средств оказало превышение объема средств от реализации ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения», над объемом средств, использованных на их приобретение.

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования.

Банк не проводит инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

У Банка отсутствуют кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию.

8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Цель управления рисками, как составной части процесса управления Банком, - обеспечение устойчивого функционирования и развития банка в рамках реализации стратегического плана, сохранения капитала и средств клиентов, минимизации рисков и уровня возможных потерь при планируемом уровне прибыльности.

Система управления рисками в Банке организована путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

Управление рисками в АО АБ «Капитал» осуществляется в отношении финансовых рисков – кредитного, рыночного, риска процентной ставки, риска ликвидности, а также риска концентрации, операционного риска и прочих нефинансовых рисков – правового, стратегического, риска потери деловой репутации.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск включает в себя:

- Кредитный риск контрагента – риск возникновения убытков в связи с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения контрагентом своих обязательств по сделке (операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам).

Рыночный риск — 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. Рыночный риск включает в себя:

- Фондовый риск – вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие негативных движений рыночных котировок ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- Процентный риск – вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие негативных движений рыночных котировок долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- Валютный риск – вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие негативных движений на золотовалютном 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.

Риск процентной ставки (процентный риск банковского портфеля) – риск потенциальной подверженности прибыли Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок, риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности и способности продолжать деятельность; управляется в рамках управления каждым из значимых рисков, а также через соблюдение обязательных нормативов концентрации.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентом условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Банк ежегодно идентифицирует свой профиль рисков, группирует выявленные риски по степени существенности их влияния на финансовую стабильность Банка, определяет значимые риски, и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие, пересматривает систему лимитов, сигнальных значений.

По итогам оценки присущих деятельности АО АБ «Капитал» рисков на предмет их значимости в 2018 году признаны значимыми следующие виды риска:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Риск процентной ставки (процентный риск банковского портфеля);
- Риск концентрации;
- Риск ликвидности.

В отношении каждого риска Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска. Главной задачей управления банковскими рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление банковскими рисками обеспечивается за счет надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

Основными этапами управления банковскими рисками являются: идентификация, оценка и мониторинг риска; анализ оценки влияния банковских рисков на собственный капитал Банка (Базель III); анализ альтернативных методов управления рисками и выбор методов управления рисками; воздействие на риск с целью его минимизации или поддержания на заданном уровне; мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками.

Управление рисками базируется на следующих основных принципах:

- Ограничение возможных потерь - связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующие виды рисков.
- Своевременность оценки рисков - все новые направления анализируются на предмет связанных с ними рисков, по результатам анализа разрабатываются системы ограничений и контроля.
- Организация эффективного управления рисками - необходимые действия по принятию, избеганию и минимизации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка. Распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в Банке разработана система отчетности. Отчетность ВПОДК формируется на регулярной основе и доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.

В течение отчетного периода не произошло существенных изменений по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью в системе управления рисками, профиле присущих рисков и значимых рисков, которым подвержен Банк, и причинах их возникновения; в целях, политике и процедурах управления рисками и методах оценки рисков; в степени подверженности рискам и их концентрации. В структуре активов под риском при расчете обязательных нормативов достаточности

капитала преимущественную долю занимает рыночный риск. Присущие деятельности Банка формы риска концентрации, как и ранее, отраслевая концентрация, концентрация требований к крупнейшим контрагентам и эмитентам.

Дополнительно информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается Банком в составе «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО АБ «Капитал», включающей информацию о стратегии в области управления рисками кредитной организации, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного и других) в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала.

Кредитный риск

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 постоянной основе. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка. Риск на одного заемщика, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Соблюдение лимитов в отношении уровня риска контролируется на ежедневной основе. Кредитный анализ проводится по утвержденным методикам, которые включают в себя методики анализа финансового положения заемщика и оценки обеспечения. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов. Банк создает резерв под убытки от обесценения кредитов, который отражает оценку Банком возможных потерь. 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.

Риск концентрации – управляется в рамках управления каждым из значимых рисков (кредитным, рыночным, ликвидности), а также через соблюдение обязательных нормативов концентрации и установленных лимитов концентрации. Банк осуществляет лимитирование вложений денежных средств в финансовые инструменты, несущие риск концентрации, а также лимитирование финансовых инструментов, принимаемых в качестве обеспечения. Банк ограничивает требования к контрагентам/эмитентам (группе контрагентов), в том числе по видам экономической деятельности, по географическим зонам, по видам инструментов.

В течение отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы Банка России, направленные на ограничение кредитного риска.

Информация о концентрации риска по контрагентам и видам их деятельности, географическим зонам, видам финансовых инструментов на отчетную дату представлена в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса в составе пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (см. раздел 3).

Ниже представлена информация о максимальной подверженности финансовых активов (групп активов) кредитному риску без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года.

Таблица 37

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
--	-----------------	-----------------

Денежные средства	10 471	5 851
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	20 080	7 254
<i>в том числе:</i> <i>Обязательные резервы</i>	2 382	1 018
Средства в кредитных организациях	94 646	105 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174 231	184 369
Чистая ссудная задолженность	1 134 374	747 611
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	5
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	543 294	849 163
Прочие активы	2 533	2 567
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	1 979 634	1 901 854
Неиспользованные лимиты по предоставлению денежных средств	30 000	30 157
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	30 000	30 157
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	2 009 634	1 932 011

Информация о характере и стоимости полученного в залог обеспечения, о категориях качества финансовых активов, об объемах и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности, об объемах обесцененных финансовых активов на отчетную дату представлена в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса в составе пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (см. раздел 3).

Рыночный риск

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по долевым и долговым ценным бумагам и иностранным валютам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Кроме того, Банк осуществляет ежедневную переоценку позиций по справедливой стоимости с учетом корректировок величины чистых позиций ценных бумаг, товаров и базисных (базовых) активов производных финансовых инструментов на величину дополнительного оценочного снижения их справедливой стоимости при обращении на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, осуществляет контроль за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Лимиты актуализируются на постоянной основе и ежедневно контролируются. Структура лимитов соответствует структуре операций Банка на финансовых рынках. Для определения нового типа операций проводится предварительный анализ рисков. 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 утверждает соответствующие лимиты риска 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. В целях идентификации, анализа и оценки рыночного риска используются следующие методы: фондовый риск - методика VAR (Value-at-Risk), проводится стресс-тестирование; процентный риск – методика VAR (Value-at-Risk), проводится стресс-тестирование;

валютный риск – методика VAR (Value-at-Risk), проводится стресс-тестирование, товарный риск – методика VAR (Value-at-Risk), стресс-тестирование. В целях реализации Плана мероприятий АО АБ «Капитал» на случай резкого изменения рыночной конъюнктуры, в том числе конъюнктуры валютного и денежного рынков, Банк ежедневно контролирует основные индикаторы финансового и фондового рынков и ведет базу данных индикаторов финансового и фондового рынков. Оценка рыночной конъюнктуры производится на ежедневной основе.

Риск процентной ставки (процентный риск банковского портфеля) – для определения потенциальной величины процентного риска банковского портфеля используется метод анализа разрывов активов и обязательств по срокам, для оценки уровня риска используется метод дюрации, осуществляется анализ динамики показателей чистой процентной маржи и спреда.

Риск концентрации – управляется в рамках управления каждым из значимых рисков (кредитным, рыночным, ликвидности), а также через соблюдение обязательных нормативов концентрации и установленных лимитов концентрации. Банк осуществляет лимитирование вложений денежных средств в финансовые инструменты, несущие риск концентрации, а также лимитирование финансовых инструментов, принимаемых в качестве обеспечения. Банк ограничивает требования к контрагентам/эмитентам (группе контрагентов), в том числе по видам экономической деятельности, по географическим зонам, по видам инструментов.

Информация о концентрации риска по контрагентам и видам их деятельности, видам финансовых инструментов на отчетную дату представлена в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса в составе пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (см. раздел 3).

Банк определяет требования к капиталу в отношении рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение Банка России № 511-П»).

Ниже представлена информация о структуре открытых позиций по финансовым инструментам, предназначенным для торговли (торговый портфель), по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года.

Таблица 38

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Долевые ценные бумаги	143 972	153 537
Долговые ценные бумаги	30 259	30 832
Итого	174 231	184 369

По состоянию на 01 января 2019 года корректировка чистых позиций, по которым рассчитывается рыночный риск, на дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов (финансовых инструментов), согласно п. 1.8. Положения Банка России № 511-П, не производилась - количественные и качественные критерии активности и ликвидности рынка ценных бумаг, товаров и производных финансовых инструментов, установленные внутренними нормативными документами Банка, соблюдались.

Ниже представлена информация о значениях рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 511-П, по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года.

Таблица 39

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Процентный риск	4 009	4 239
Фондовый риск	23 036	24 566
Валютный риск	11 275	10 334
Товарный риск	0	0

Итого требования к капиталу в отношении рыночного риска	478 996	489 237,5
--	----------------	------------------

Информация об анализе чувствительности к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск).

Анализ чувствительности к влиянию факторов рыночного риска проводится с целью получения информации о состоянии капитала Банка после реализации стрессовых событий: уровень возможных убытков от воздействия рыночного риска, объем дефицита капитала, изменение значений обязательных нормативов достаточности капитала.

В основе сценария стресс-тестирования лежит вариант, предполагающий 15%-ное обесценение торговых портфелей ценных бумаг, подверженных рыночному риску (фондовому, процентному), валютного и товарного портфелей в течение одного месяца.

Ниже представлена оценка устойчивости Банка к влиянию рыночных рисков (методом стресс-тестирования) в течение 2018 года:

Таблица 40

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Сумма требований к собственному капиталу на покрытие рыночного риска (сценарные потери)	49 687	47 032
Собственные средства (капитал)	1 861 055	1 802 981
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом потерь	156,3%	135,2%

Ниже представлена оценка устойчивости Банка к влиянию фондового риска (методом стресс-тестирования) в течение 2018 года:

Таблица 41

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Сумма требований к собственному капиталу на покрытие фондового риска (сценарные потери торгового портфеля долевых ценных бумаг)	21 912	23 031
Собственные средства (капитал)	1 861 055	1 802 981
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом потерь	158,7%	136,4%

Ниже представлена оценка устойчивости Банка к влиянию процентного риска (методом стресс-тестирования) в течение 2018 года:

Таблица 42

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Сумма требований к собственному капиталу на покрытие процентного риска (сценарные потери торгового портфеля долговых ценных бумаг)	4 540	4 625
Собственные средства (капитал)	1 861 055	1 802 981
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом потерь	160,2%	138,5%

Ниже представлена оценка устойчивости Банка к влиянию валютного риска (методом стресс-тестирования) в течение 2018 года:

Таблица 43

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Сумма требований к собственному капиталу на покрытие валютного риска (сценарные потери валютного портфеля)	23 235	4 625
Собственные средства (капитал)	1 861 055	1 802 981
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом потерь	158,6%	138,5%

По состоянию на 01 января 2019 года, а также на протяжении отчетного периода товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров, у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2019 года, а также на протяжении отчетного периода достаточность капитала с учетом требований на покрытие рыночных рисков соблюдалась, результаты стресс-тестирования - «удовлетворительные», устойчивость Банка к влиянию рыночных рисков оценивается как «высокая».

Риск процентной ставки (процентный риск банковского портфеля)

Оценка процентного риска банковского портфеля в Банке основана на анализе разрывов срочной процентной структуры (GAP – анализ), порядок расчета которого основан на международных подходах организации управления процентным риском. GAP – анализ характеризует чувствительность к изменению процентных ставок активов и пассивов Банка. GAP – анализ концентрируется на влиянии несовпадения сроков погашения и исполнения активов и пассивов, подверженных изменению процентных ставок, на процентный доход Банка.

Величина процентного риска оценивается изменением чистого процентного дохода (ЧПД) исходя из величины совокупного разрыва на периоде до 1 года с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, сгруппированным по временным интервалам, исходя из данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

По состоянию на 01 января 2019 года, а также на протяжении отчетного периода величина суммарного разрыва (GAP) положительна, таким образом Банк является чувствительным к процентной ставке по активам – чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при их снижении.

Ниже представлена оценка влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал методом GAP – анализа при снижении процентных ставок на 400 б. п. в течение 2018 года:

Таблица 44

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Величина процентного риска (сценарные потери собственного капитала)	60 954	58 717
Собственные средства (капитал)	1 861 055	1 802 981
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом потерь	155,3%	134,3%

По состоянию на 01 января 2019 года, а также на протяжении отчетного периода достаточность капитала с учетом требований на покрытие процентных рисков банковского портфеля соблюдалась, результаты стресс-тестирования – «удовлетворительные», устойчивость к процентным рискам банковского портфеля – «высокая».

Риск ликвидности

Банк устанавливает надежную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает достаточный уровень ликвидности, включая «подушку» безопасности из 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. 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 кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД). Совет директоров 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 методике Банка России, изложенной в Указании от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Банк ежемесячно проводит стресс-тестирование состояния ликвидности с использованием следующих сценариев: двух краткосрочных сценариев негативного развития событий на обесценение активов и отток пассивов, имеющих срок исполнения «до востребования и до 30 дней»; двух долгосрочных сценариев, которые предполагают обесценение активов и отток пассивов, имеющих срок исполнения «до востребования и свыше 30 дней». Каждый из сценариев ориентирован как на рыночную специфику Банка, так и на масштабные рыночные стрессы – более жесткая модель, учитывает максимально неблагоприятные рыночные условия. Результаты стресс-тестирования анализируются на предмет оценки способности текущей и мгновенной ликвидности Банка компенсировать возможные потери. Ежемесячно Банк проводит бэк-тестирование стрессовой модели.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года.

Таблица 45

31 декабря 2018					
	до 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
<i>Активы</i>					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	102 505	20 517	0	0	123 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 657	1 259	1 259	2 558	178 733
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 134 957	517	518	1 621	1 137 613
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	511 247	1 737	43 084	556 068
Прочие активы	0	0	0	5	5
Итого ликвидных Активов	1 411 119	533 540	3 514	47 268	1 995 441
<i>Обязательства</i>					
Средства клиентов	137 129	34 487	11 547	0	183 163

Прочие обязательства и резервы	154 816	1 798	1 290	0	157 904
Итого Обязательств	291 945	36 285	12 837	0	341 067
<i>Внебалансовые обязательства</i>					
Безотзывные обязательства Банка	30 000	0	0	0	30 000
Гарантии, выданные Банком					
Чистый разрыв ликвидности (ГЭП)	1 089 174	497 255	-9 323	47 268	1 624 374
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом	373.1%	483.3%	462.4%	476.3%	476.3%
31.12.2017 г.					
	до 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
<i>Активы</i>					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	117 124	0	0	0	117 124
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 369	0	1 950	5 077	191 396
Ссудная и приравненная к ней задолженность	744 593	0	0	0	744 593
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	304 687	511 016	1 364	29 349	846 416
Прочие активы	0	0	0	5	5
Итого ликвидных Активов	1 350 773	511 016	3 314	34 431	1 899 534
<i>Обязательства</i>					
Средства клиентов	112 915	27 277	15 753	9 316	165 261
Прочие обязательства и резервы	915	1 755	2 075	1 110	5 855
Итого Обязательств	113 830	29 032	17 828	10 426	171 116
<i>Внебалансовые обязательства</i>					
Безотзывные обязательства Банка	30 157	0	0	0	30 157
Гарантии, выданные Банком					
Чистый разрыв ликвидности (ГЭП)	1 206 786	481 984	- 14 514	24 005	1 698 261
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом	1 060,2%	1 182, 1%	1041,9%	992,5%	992,5%

Анализ сроков до погашения активов и обязательств показывает существенный запас ликвидности. По состоянию на 01 января 2019 года Банк имеет ликвидные активы в виде долговых ценных бумаг, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа. Банком России открыт лимит на АО АБ «Капитал» на операции заключения сделок купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи-выкупа (РЕПО) в размере 5 580 447.

В целях минимизации риска ликвидности Банком осуществляются следующие мероприятия: на ежедневной основе проводится регулирование и контроль состояния ликвидности; Банк осуществляет операции в пределах лимитов, установленных на активные операции; Банк ежедневно проводит анализ

состояния финансового и денежного рынков; в Банке установлен уровень толерантности к риску потери ликвидности, соблюдение установленного уровня толерантности контролируется ежемесячно. Банком сформирована «подушка безопасности» – минимальный уровень ликвидных и необремененных обязательствами активов.

Контроль риска ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно, высокую важность имеет оперативность предоставления информации. Контроль и управление ликвидностью осуществляется в рамках действующей системы полномочий. Управление ликвидностью осуществляется в рамках установленной системы лимитов. Лимиты контролируются на ежедневной основе. При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности. При наличии конфликта интересов между подразделениями Банка по приоритетности поддержания ликвидности либо обеспечения доходности по операциям Банка, возникающие вопросы решаются соответствующими коллегиальными органами в пределах их компетенции. Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности. При размещении активов в финансовые инструменты строго учитывается срочность источника ресурсов и его объем. Все крупные сделки проходят предварительный анализ на предмет соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам. Управление и контроль ликвидности осуществляется методом планирования потребности в ликвидных средствах и прогнозирования состояния ликвидности, денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам, а также нормативов ликвидности.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование состояния ликвидности.

Целью анализа чувствительности Банка к влиянию заданных факторов риска ликвидности является получение информации о состоянии капитала и ликвидности Банка после реализации стрессовых событий:

- уровень возможных убытков от воздействия банковских рисков и риска потери ликвидности,
- объем дефицита капитала,
- изменение значений нормативов достаточности (Н1.0, Н1.1, Н1.2) и ликвидности (Н2, Н3).

Устанавливая параметры сценариев стресс-тестирования ликвидности, Банк исходит из того, что кризисные события могут носить краткосрочный или долгосрочный характер, то есть тепень воздействия на Банк может различаться как по времени воздействия, так и по тяжести последствий для Банка.

Банк проводит стресс-тестирование состояния ликвидности с использованием следующих сценариев:

- краткосрочных сценариев негативного развития событий (Вариант 1);
- долгосрочных сценариев негативного развития событий (Вариант 2).

Краткосрочные варианты негативного развития событий предполагает обесценение активов и отток пассивов, имеющих срок исполнения «до востребования и до 30 дней».

Долгосрочные варианты негативного развития событий предполагает обесценение активов и отток пассивов, имеющих срок исполнения «до востребования и свыше 30 дней».

Стресс-тестирования состояния ликвидности, проводимые по различным вариантам развития событий (краткосрочному и долгосрочному), ориентировано как на рыночную специфику Банка («сценарий 1»), так и на масштабные рыночные стрессы – более жесткая модель, учитывающая максимально неблагоприятные рыночные условия («сценарий 2»).

«Сценарий 1» предполагает одновременную реализацию рыночных макро- и микро факторов, отражающих рыночные потрясения и влияющих на специфику АО АБ «Капитал». «Сценарий 1» рассматривается как в краткосрочном, так и в долгосрочном периодах.

«Сценарий 1» предполагает непредвиденное увеличение обязательств Банка в результате вывода/снятия клиентами с брокерских, расчетных и депозитных счетов средств в размере 50% от балансовых остатков

на 01 число месяца. Долгосрочный «сценарий 1» дополняется необходимостью увеличения сформированных резервов по ссудам на 20%.

50-ти процентный отток клиентских средств в целях покрытия возникшего дефицита ликвидности обеспечивается Банком за счет отвлечения ликвидных активов, при этом учитывается одновременное обесценение ликвидных средств Банка в размере 20% от их балансовой стоимости на 01 число месяца. Остатки ликвидного имущества Банка, используемого в целях покрытия дефицита ликвидности, дисконтируются на 20% в результате произошедших рыночных/банковских изменений, таких как падение российского фондового рынка, невозврата части выданных кредитов, падение курсов иностранных валют.

«Сценарий 2» (жесткая модель) предполагает одновременную реализацию угроз, которые отражают масштабные рыночные потрясения и учитывают максимально неблагоприятные для АО АБ «Капитал» рыночные условия. «Сценарий 2», как и «Сценарий 1», рассматривается в краткосрочном и в долгосрочном периодах.

«Сценарий 2» предполагает непредвиденное увеличение обязательств Банка в результате вывода/снятия клиентами с брокерских, расчетных и депозитных счетов средств в размере 80 % от балансовых остатков на 01 число месяца. Долгосрочный «сценарий 2» дополняется необходимостью увеличения сформированных резервов по ссудам на 40 %.

80-ти процентный отток клиентских средств в целях покрытия возникшего дефицита ликвидности обеспечивается Банком за счет отвлечения ликвидных активов, при этом учитывается одновременное обесценение ликвидных средств Банка в размере 50 % от их балансовой стоимости на 01 число месяца. Остатки ликвидного имущества Банка, используемого в целях покрытия дефицита ликвидности, дисконтируются на 40% в результате глобальных рыночных/банковских изменений, таких как падение российского фондового рынка, невозврата части выданных кредитов, обесценение иностранных валют.

Для оценки устойчивости Банка к влиянию заданных факторов риска ликвидности анализируются результаты, полученные при всех сценариях стресс-тестирования ликвидности. Устойчивость Банка к влиянию заданных факторов риска ликвидности оценивается как «высокая», «умеренная» или как «низкая» в зависимости от достаточности собственного, основного и базового капитала с учетом потерь и в зависимости от краткосрочной и текущей ликвидности с учетом потерь. Признание устойчивости Банка к воздействию риска потери ликвидности «высокой» не предполагает дальнейших дополнительных мер по снижению риска. Признание устойчивости Банка к воздействию риска потери ликвидности «умеренной» является основанием для принятия мер снижения рисков - определения комплекса действий мгновенного реагирования (постоянных и/или разовых мер), которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала и ликвидности Банка. Признание устойчивости Банка к воздействию риска потери ликвидности «низкой» является механизмом эскалации выявляемых сигналов по усилению чувствительности Банка к воздействию риска потери ликвидности и служит основанием для проведения корректирующих действий – определения комплекса долгосрочных/среднесрочных/и или мгновенных действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения рисков до безопасного для сохранения капитала и ликвидности уровня.

В случае реализации краткосрочных и долгосрочных сценариев развития событий в Банке разработан План действий по поддержанию ликвидности в случае реализации краткосрочных и долгосрочных сценариев развития событий в АО АБ «Капитал» – Приложение к Политике в сфере управления и контроля состояния ликвидности в АО АБ «Капитал», в котором перечислены основные возможные мероприятия и действия Банка. Перечень конкретных мероприятий, их уточнение и утверждение производит Правление применительно к варианту кризисной ситуации. Результаты стресс-тестирования риска ликвидности отражаются в форме управленческой отчетности.

В периоды стрессов или кризиса стресс-тестирование проводится на ежедневной основе, результаты стресс-тестирований и формы управленческой отчетности в периоды стрессов или кризиса представляется Руководителю Службы управления рисками, Президенту и Правлению Банка.

В случае признания устойчивости Банка к воздействию риска «умеренной» или «низкой», в рамках процедур незамедлительного информирования Правления Банка, данные о неудовлетворительных результатах стресс-тестирования незамедлительно (в день выявления) доводятся до Президента и Правления Банка для проведения внеочередного заседания Правления и определения комплекса долгосрочных/среднесрочных/и или мгновенных действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения рисков до безопасного для Банка уровня.

Банк на ежемесячной основе проводит бэк-тестинг, с помощью которого оценивает наличие признаков наступления кризисных явлений и производит обратную оценку параметров стресс-тестирования. В этих целях осуществляется сбор информации о микро- и макроэкономических показателях, которая соотносится с параметрами стрессовых ситуаций, и производится оценка наличия признаков наступления стрессовых явлений по состоянию на отчетную дату, события оцениваются за месяц – наступившие в течение месяца и за год – наступившие с начала года. Результатом бэк-тестинга является оценка наличия признаков наступления кризисных явлений, которая необходима для контроля за актуализацией стрессовых сценариев. Банк уделяет особое внимание результатам контроля ликвидности – результатам стресс-тестирования, актуальности используемых моделей, контролирует процесс их уточнения и модификации для более полного учета влияния текущего макроэкономического состояния и состояния ликвидности в долгосрочной перспективе.

9. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Основными целями организации системы управления капиталом как составной части процесса управления рисками и капиталом Банком являются: обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития; обеспечение и защита интересов акционеров, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком на капитал риски не создавали угрозы для существования Банка; усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие: обеспечения единого понимания рисков и капитала на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровней принимаемых на капитал рисков; повышения эффективности управления капиталом и увеличения рыночной стоимости Банка; сохранения устойчивости при внедрении более сложных продуктов благодаря адекватной оценке и управлению принимаемыми на капитал рисками; рост доверия к Банку за счет создания прозрачной системы управления рисками и капиталом Банка.

Основным внутренним нормативным документом по управлению капиталом в 2018 году являлась Стратегия управления рисками и капиталом АО АБ «Капитал».

Для реализации управления рисками и капиталом Банк разрабатывает внутренние процедуры оценки достаточности капитала, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков. Указанные процедуры представляют собой совокупность подходов, методов, процедур и инструментов, а также структуру корпоративного управления, которые Банк применяет для управления рисками и финансовыми ресурсами на их покрытие в соответствии со стратегическими ожиданиями заинтересованных сторон и акционеров.

Целью внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) является обеспечение соблюдения интересов заинтересованных сторон и акционеров (в части управления рисками, финансовыми ресурсами и обеспечения достаточности капитала) на постоянной основе, при выполнении Банком всех стратегических и бизнес целей.

ВПОДК Банка включают в себя: методы и процедуры управления значимыми рисками; методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка; систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и

соблюдением лимитов по рискам; отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК; систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью; документы, разрабатываемые Банком.

ВПОДК Банка интегрированы в систему стратегического планирования Банка, т. е. результаты их выполнения используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом на уровне Банка в целом, а также в разрезе направлений деятельности и по подразделениям Банка. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Совет директоров ежегодно утверждает значения показателей склонности к риску, результаты планирования и распределения капитала. Размер предельно допустимого совокупного уровня рисков и предельно допустимых уровней риска по направлениям деятельности и по подразделениям, использование выделенных лимитов контролируются Службой управления рисками, фиксируются факты реализации банковских рисков. Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, Правлению.

В течение отчетного периода не произошло существенных изменений по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью в системе управления рисками, в целях, политике и процедурах управления капиталом.

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

В течение отчетного периода Банк осуществлял реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Согласно Стратегии управления рисками и капиталом АО АБ «Капитал» в целях управления капиталом в рамках ВПОДК Советом директоров на 2018 год установлены следующие предельно допустимые уровни отдельных показателей склонности к риску:

- Предельно допустимый уровень совокупного риска по Банку (чистый убыток накопленным итогом) в размере не более 243 423;
- Предельно допустимый уровень кредитного риска по Банку (величина потерь по текущему портфелю активов) в размере не более 48 624;
- Предельно допустимый уровень рыночного риска по Банку (величина потерь по торговому портфелю финансовых инструментов и валютному портфелю – реализованные убытки накопленным итогом) в размере не более 79 020;
- Предельно допустимый уровень операционного риска по Банку (величина потерь по операционному, правовому, регуляторному рискам – прямые расходы накопленным итогом) в размере не более 67 682;
- Предельно допустимый уровень достаточности базового капитала (Н1.1) в размере не менее 35%;
- Предельно допустимый уровень достаточности основного капитала (Н1.2) в размере не менее 38%;

- Предельно допустимый уровень достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) в размере не менее 42%;

Аллокация лимита капитала (собственных средств) по направлениям деятельности и видам рисков:

- Предельно допустимый уровень использования капитала в целом по Банку в размере не более 532 399;
- Предельно допустимый уровень использования капитала на риски, участвующие в расчете норматива достаточности капитала, в размере не более 458 078, в том числе:
кредитный – 138 473, рыночный – 172 152, операционный – 147 453;
- Предельно допустимый уровень использования капитала на риски, не включенные в норматив достаточности капитала, в размере не более 74 322;
- Предельно допустимый уровень использования капитала по портфелям ссудной и приравненной к ней задолженности в размере не более 59 006;
- Предельно допустимый уровень использования капитала по портфелю ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в размере не более 25 275;
- Предельно допустимый уровень использования капитала по торговому портфелю ценных бумаг в размере не более 141 686;
- Предельно допустимый уровень использования капитала по валютному портфелю в размере не более 30 466.

Установленные на 2018 год Советом директоров Банка лимиты (предельный/сигнальный уровни) показателей склонности к риску, распределения капитала по направлениям деятельности, по рискам и по подразделениям в 2018 году соблюдались.

Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств (капитала), в случае невыполнения требований к капиталу – о последствиях допущенных нарушений

Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) представлена в структуре собственных средств (капитала) и достаточности собственных средств (капитала).

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года:

Таблица 46

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Уставный капитал	313 286	313 286
Эмиссионный доход	1 010	1 010
Резервный фонд	46 993	46 993
Прибыль предшествующих лет	1 379 672	1 268 901
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	1 718	1 724
Базовый капитал	1 739 243	1 628 466
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Основной капитал	1 739 243	1 628 466

Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	58 270	110 311
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, в т. ч.	0	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	63 542	64 204
Дополнительный капитал	121 812	174 515
Собственные средства (капитал)	1 861 055	1 802 981

Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года:

Таблица 47

	Минимально допустимое значение норматива	Минимально допустимое значение надбавки	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	8%	1,875%*	160,7%	141,1%
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	4,5%		161,2%	135,9%
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	6%		161,2%	135,9%

*) Минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в процентах от взвешенных по риску активов в размере 1,875% с 01.01.2018 года (с 01.01.2017 г. 1,250%).

В целях обеспечения соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга, что регулируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска.

Банк на регулярной основе осуществляет комплексное стресс-тестирование и сценарный анализ достаточности капитала, как основу для поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчёта величины и достаточности капитала.

В отчетном периоде Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования. В отчетном периоде Банк соблюдал надбавки к нормативам достаточности капитала выше установленного значения Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала.

В течение отчетного периода Банк не совершал операций с собственным капиталом, затраты по которым отнесены на уменьшение капитала.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода.

В течение отчетного периода Банком произведены выплаты промежуточных дивидендов в пользу акционеров (участников) в сумме 13 138.

10. Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами

Раскрытие информации об операциях со связанными с Банком сторонами осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Ниже раскрывается информация по операциям со связанными с Банком сторонами за 2018 год.

Таблица 48

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Активы		
Размер предоставленных ссуд	3,000	0
Размер погашенных ссуд	440	0
Остатки на счетах по учету ссудной задолженности на 01.01.2019, всего, в том числе:	2,560	0
просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0
Резервы на возможные потери	189	0
Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0
Объем вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Объем вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Остатки на счетах по учету операций с ценными бумагами на 01.01.2019	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Обязательства		
Объем привлеченных депозитов	4,703	63,800
Объем возвращенных депозитов	6,800	68,300
Остатки на счетах клиентов на 01.01.2019, всего, в том числе:	20,582	93,682
на счетах по учету депозитов, вкладов	4,703	14,500
Объем привлеченных (размещенных) субординированных кредитов (займов, депозитов)	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0
Расходы, признанные в течение 12 месяцев в отношении безнадёжной и сомнительной задолженности	0	0

Внебалансовые обязательства		
Выданные гарантии и поручительства, иные безотзывные обязательства	0	0

В отчетном периоде в активах Банка отсутствовали суммы безнадежной, сомнительной и просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами, гарантии связанным сторонам не выдавались и от них Банк гарантии не получал.

В отчетном периоде Советом директоров было выдано согласие на сделку с заинтересованностью члена Совета директоров по выдаче потребительского кредита.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

Таблица 49

Общая сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу, в том числе:	21,784
краткосрочные вознаграждения работникам	21,784
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
прочие долгосрочные вознаграждения работникам	0
выходные пособия	0
выплаты на основе акций	0

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В отчетном периоде выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

12. Информация об объединении бизнесов, произошедших в отчетном периоде

В отчетном периоде Банк не производил объединение бизнесов.

Президент АО АБ «Капитал»

И.Г. Бреслер

Главный бухгалтер АО АБ «Капитал»

Н.А. Зверева

«01» февраля 2019 г.