

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

за период с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) Акционерного банка «Капитал» (акционерное общество) (далее - АО АБ «Капитал», Банк) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4927-У), Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание Банка России № 4983-У).

В состав промежуточной отчетности включаются следующие формы, установленные Указанием Банка России № 4927-У:

- 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, нормативе 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 промежуточной отчетности.

В пояснительной информации АО АБ «Капитал» предоставляет данные за отчетный период с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года и сопоставимые данные за 31 декабря 2018 года или за соответствующий отчетный период 2018 года. В соответствии с внутренним нормативным документом «Порядок раскрытия АО АБ «Капитал» информации о своей деятельности» пояснительная информация к промежуточной отчетности раскрывается в объеме, установленном Указанием Банка России № 4983-У для годовой отчетности.

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 01.10.2019 Банк не имеет обособленных подразделений.

Аудит: Аудит промежуточной отчетности не проводился.

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 01.10.2019 выглядит следующим образом:

- по размеру чистой прибыли - 237 место;
- по величине собственных средств (капитала) (по форме 0409123) – 182 место;
- по активам – 331 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 2019 по 30 сентября 2019.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной 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 промежуточная отчетность представлена в тысячах российских рублей, 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 в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;
- совершенствование систем, обеспечивающих развитие бизнеса.

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

Наименование показателя	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Балансовая стоимость активов	2 148 992	2 096 819
Чистые вложения в ценные бумаги	330 917	717 530
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 604 356	1 134 374
Средства клиентов	226 548	181 707
Прибыль (убыток) за отчетный период	41 464	72 285
Собственные средства (капитал)	1 882 380	1 861 055

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

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018 год принято решение годового собрания акционеров (Решение Доверительного управляющего от 29.04.2019) о следующем распределении прибыли: из оставшейся после выплаты промежуточных дивидендов за 1 полугодие 2018 года чистой прибыли в сумме 59 147 направить на выплату дивидендов 8 085, оставить нераспределенной чистой прибыль в сумме 51 062.

По итогам 9 месяцев 2019 не принималось решение о выплате дивидендов акционеру.

2. Краткий обзор принципов и основных положений учетной политики Банка

2.1. Основы подготовки промежуточной 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 Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П).

В Учетной политике на 2019 год также учтены требования следующих нормативных документов Банка России, касающихся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги, 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 Банка России № 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 Банка России № 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 Банка России № 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»;
- 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 Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П);
- иных нормативных актов Банка России, определяющих порядок ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В связи с применением с 01.01.2019 для целей бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» в Учетной политике на 2019 год учтены требования нормативных актов Банка России, касающиеся признания доходов от оказания Банком услуг.

В Рабочий план счетов Банка на 2019 год внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых инструментов, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и иные счета в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

В течение 9 месяцев 2019 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. Принципы, 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 выносятся вопросы 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 (не денежных 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.

Банк не является получателем государственных субсидий в отчетном периоде.

2.3. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной отчетности

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

При подготовке промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 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.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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, учитываемых на балансовом счете № 602 «Прочее участие», осуществляется без проведения последующей переоценки. 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 предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;

- 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 (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми 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».

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 сентября 2016 года N 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (далее - МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»), работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов, должны быть одновременно соблюдены вышеперечисленные условия.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий признания доходов, или не исполняется условие признания в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

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

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов

Начисление процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе на корреспондентских счетах (неснижаемый остаток), открытых в других кредитных организациях (далее – счета «НОСТРО»), подлежит отражению в бухгалтерском учете ежедневно. Исключение составляет начисление процентного дохода на остатки по счетам «НОСТРО» - в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты,

начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора для их уплаты.

Процентные доходы по ценным бумагам (доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта) начисляются на ежедневной основе, а в последний рабочий день месяца с учетом оставшихся нерабочих дней, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. Величина премии подлежит списанию на расходы на ежедневной основе. Если после первоначального признания долговых ценных бумаг в учете отражена корректировка стоимости приобретенных ценных бумаг, то ежедневное начисление процентных доходов сопровождается ежедневной амортизацией (начислением) корректировки, увеличивающей/уменьшающей стоимость долговых ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету процентных доходов/расходов.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, по операциям займа ценных бумаг подлежат отражению в бухгалтерском учете ежедневно.

Процентные расходы за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов (неснижаемый остаток), в том числе на корреспондентских счетах, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) подлежат отнесению на расходы в последний рабочий день месяца.

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

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

В отношении операций с наличной иностранной валютой 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.

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в Банках-корреспондентах на 01.10.2019 года содержат неснижаемый остаток в размере 100 000.

2.5. Основные положения Учетной политики Банка в части применения принципов Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В Учетной политике АО АБ «Капитал» на 2019 год установлены принципы оценки и признания финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями Банка России № 604-П, № 605-П и № 606-П.

Финансовый инструмент – это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной стороны и финансовое обязательство или долевого инструмента – у другой.

Финансовый актив – актив, представляющий собой:

- денежные средства;
- право, обусловленное договором, требования денежных средств или другого финансового актива от другой компании;
- право, обусловленное договором, на обмен финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой компанией на потенциально выгодных условиях;
- долевого инструмента другой компании;
- договор, расчет по которому будет или может быть произведен собственными долевыми инструментами и который является производным инструментом, в рамках которого сторона получит или может быть обязана получить переменное количество собственных долевых

инструментов, либо производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть урегулированы иначе, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевых инструментов.

Финансовое обязательство – обязательство, представляющее собой:

а) обязанность, обусловленную договором:

- предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании или
- обменять финансовые активы или финансовые обязательства с другой компанией на потенциально невыгодных условиях;

или

б) договор, расчет по которому будет или может быть произведен собственными долевыми инструментами и который является производным инструментом, в рамках которого сторона обязана или может быть обязана передать собственные долевые инструменты, количество которых является переменным, либо производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть урегулированы иначе, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Для целей данного определения собственные долевые инструменты не включают инструменты, которые являются договорами на получение или предоставление собственных долевых инструментов в будущем.

Классификация финансовых инструментов

1. Финансовые активы Банк классифицирует как оцениваемые впоследствии:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток

в зависимости от:

- используемой для управления финансовыми активами бизнес-модели;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными по договору денежными потоками.

Бизнес-модели, используемые Банком, определяются Правлением и описывают способы, которыми Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков.

2. Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии;
- обязательств по предоставлению кредитов по процентной ставке ниже рыночной;
- условного возмещения, полученного в результате объединения бизнеса.

Последующий учет финансовых инструментов, отнесенных к указанным позициям, осуществляется с учетом ограничений по классификации, предусмотренных Учетной политикой, а именно – соответствие используемой для управления финансовыми активами бизнес-модели и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными по договору денежными потоками.

Бизнес-модели определяются Банком с целью осуществления управления объединенных в группы финансовых инструментов для достижения определенных целей бизнеса и последующей классификации финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9:

Финансовые активы определяются Банком в следующие бизнес-модели согласно целям управления группами финансовых инструментов:

- Удержание - финансовые активы, приобретаемые с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- Удержание и продажа - если целями управления финансовыми активами являются одновременно получение договорных денежных потоков и их перепродажа;
- Продажа - финансовые активы, которые предназначены для продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), а также не определенные в бизнес-модели «Удержание» и «Удержание и продажа».

Обесценение финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями Банка России № 604-П, № 605-П и № 606-П в дополнение к резерву на возможные потери, который рассчитывается в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П, Банк с 01.01.2019 рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки, руководствуясь «Методикой формирования оценочных резервов по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в АО АБ «Капитал» и Учетной политикой АО АБ «Капитал» на 2019 год.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки формируются в отношении следующих финансовых инструментов:

- финансовые активы, оцениваемые после первоначального признания по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые могут быть отнесены к следующим позициям:
- средства в банках;
- средства в Банке России (за исключением обязательных резервов);
- средства по операциям обратного РЕПО;
- кредиты клиентам;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- дебиторская задолженность;
- обязательства по предоставлению кредита (открытые кредитные линии), не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые гарантии, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- дебиторская задолженность по аренде, относящаяся к сфере применения МСФО 17 «Аренда»;
- договорные активы, относящиеся к сфере применения МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Величина резерва определяется по состоянию на каждую отчетную дату в размере ожидаемых кредитных убытков:

- в течение 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если срок действия инструмента менее 12 месяцев) – для финансовых инструментов без факторов, свидетельствующих о существенном ухудшении кредитного качества с даты их первоначального признания, или признаков обесценения;

- в течение всего срока действия финансового инструмента – для финансовых инструментов, по которым были выявлены факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, или признаки обесценения.

В целях определения, имело ли место существенное увеличение кредитного риска или обесценение, осуществляется оценка наличия соответствующих факторов на отчетную дату и на дату первоначального признания.

Факторами существенного увеличения кредитного риска являются (по отдельности или в совокупности):

- наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, длительностью более 30 дней;
- в части кредитования юридических лиц увеличение вероятности дефолта;
- в части кредитования юридических лиц принятие решения и (или) осуществление процедуры Проблемной реструктуризации;
- в части розничного кредитования принятие решения и (или) осуществление Нерыночной реструктуризации, при которой клиент на дату реструктуризации не имеет текущую просроченную задолженность и не допускал за предшествующие дату реструктуризации шесть календарных месяцев фактов просрочки платежей длительностью свыше 30 дней;
- понижение внешнего или внутреннего рейтинга на 2 ступени и более.

Оценка величины обесценения осуществляется на основе следующих положений:

- оценивается наличие или отсутствие факторов дефолта;
- на основе выполненной оценки наличия факторов выбирается модель признания ожидаемых кредитных убытков: за весь срок действия финансового инструмента или на горизонте 12 месяцев;
- измеряется степень изменения относительного и абсолютного значений риска дефолта по инструменту на дату отчета и на дату первоначального признания (относительный показатель), а не изменение суммы ожидаемых кредитных убытков (абсолютный показатель);
- в целях выполнения оценок используется обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий. Использование информации о просроченных платежах применяется в случаях, когда прогнозная информация недоступна без чрезмерных затрат или усилий.

При оценке обязательств по предоставлению кредитов рассматривается изменение риска наступления дефолта по кредиту, к которому относится обязательство его предоставления. В случае договоров финансовой гарантии рассматриваются изменения риска того, что определенный должник допустит дефолт по договору.

Оценка на предмет выявления признаков обесценения или существенного увеличения кредитного риска осуществляется на каждую отчетную дату путем анализа обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий. В результате такой оценки определяется, в какой величине формируется или восстанавливается резерв:

- если по состоянию на отчетную дату отсутствует существенное ухудшение кредитного качества по инструменту с момента его первоначального признания, резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев;
- в случае существенного увеличения кредитного риска по инструменту или его обесценения с момента его первоначального признания резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков на весь срок действия инструмента;
- если в предыдущем отчетном периоде оценочный резерв был сформирован по инструменту в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок действия инструмента, но по состоянию на отчетную дату выполняется условие восстановления, то на текущую отчетную дату резерв

оценивается исходя из 12-месячного срока ожидаемого кредитного убытка. Сумма резерва при этом корректируется (восстанавливается) в сторону его уменьшения в составе соответствующей статьи Отчета о финансовых результатах. Условием восстановления признается одновременное соответствие на отчетную дату один или более критериев, необходимых для перевода актива из 3-го и (или) 2-го этапов резервирования во 2-ой и (или) 1-ый этап резервирования.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам в качестве оценочного резерва под убытки признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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

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.

Таким образом, в отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется метод учета на дату осуществления расчетов по ним.

2.7. 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.

2.8. 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 промежуточной 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» (далее Положение Банка России № 611-П). 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.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Банк рассчитывает резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и «Методикой формирования оценочных резервов по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в АО АБ «Капитал» и отражает в бухгалтерском учете корректировки резервов на возможные потери, сформированные в соответствии с Положениями Банка России № 611-П и № 590-П, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

2.9. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.

Банк продолжает применять принцип «непрерывности 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 2019 год утверждена Приказом от 29.12.2018 № 483-П.

В Учетную политику и в Рабочий план счетов в течение отчетного периода внесены изменения, учитывающие требования нормативных актов Банка России.

2.10. 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.

С 1 января 2019 года в связи с вступлением в силу Положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П, внесением изменений в Положения Банка России № 446-П, № 579-П внесены существенные изменения в порядок классификации и последующей оценки финансовых инструментов и их дальнейшему возможному обесценению.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на финансовые показатели деятельности Банка.

В рамках мероприятий по переходу на бухгалтерский учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк в первый рабочий день 2019 года провел оценку на дату первоначального признания финансовых инструментов, учитываемых в балансе Банка по состоянию на 01.01.2019, а именно: привлеченных и размещенных денежных средств, ценных бумаг, дебиторской задолженности, средств, размещенных на корреспондентских счетах, обязательств по предоставлению кредита (открытых кредитных линий) и иных финансовых инструментов, активов и обязательств, числящихся в бухгалтерском учете, согласно требованиям, установленным Положениями № 604-П, № 605-П, № 606-П, Учетной политикой АО АБ «Капитал» на 2019 год, иными нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Корректировки, связанные с изменениями в оценках финансовых инструментов, отражены в первый рабочий день 2019 года в составе финансовых результатов текущего года (на счетах № 70601 «Доходы», № 70606 «Расходы»).

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно положениям Банка России и остатков, отраженных согласно новым положениям Банка России по состоянию на 1 января 2019 года:

Оценка согласно положениям Банка России до внесения изменений		Переклассификация	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Согласно новым положениям Банка России		Оценка
категория	сумма	сумма	сумма	категория	сумма	
АКТИВЫ						
Средства кредитной организации в				Средства кредитной организации в		Амортизированная стоимость

Центральном банке Российской Федерации	20 080	0	(1)	Центральном банке Российской Федерации	20 079	
Средства в кредитных организациях	94 646	0	(13)	Средства в кредитных организациях	94 633	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174 231	(30 259)	0	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 972	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Чистая ссудная задолженность	1 134 374	0	83	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 134 457	Амортизированная стоимость
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5	30 254	(48)	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 211	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	543 294	0	9 871	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	553 165	Амортизированная стоимость
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	5	0	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5	По первоначальной стоимости без проведения последующей

						переоценки
Прочие активы	2 533	0	375	Прочие активы	2 908	Амортизированная стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	29 700	0	(18 156)	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	11 544	0

Ниже представлена информация о сверке сумм сформированного резерва на возможные потери и сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

Статья	Резерв на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П за 31.12.2018	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, рассчитываемый согласно МСФО(IFRS) 9 на 01.01.2019	Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Средства в кредитных организациях и в Банке России	0	14	14
Ссудная и приравненная к ней задолженность	189	106	(83)
Портфель ценных бумаг всего, в т.ч.	10 060	237	(9 823)
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	48	48
- оцениваемые по амортизированной стоимости	10 060	189	(9 871)
Прочие активы	556	181	(375)
Резерв под условные обязательства кредитного характера	29 700	11 544	(18 156)
Итого:	40 505	12 082	(28 423)

Из данных, приведенных в таблицах, следует, что наиболее значительное влияние на балансовые показатели Банка оказало отражение в первый рабочий день 2019 года сумм корректировок сформированного резерва на возможные потери до оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 - увеличились статьи доходов и, соответственно, финансовый результат деятельности Банка, при этом данное увеличение финансового результата не повлияло на размер собственных средств (капитала) и нормативов Банка.

2.11. События после отчетной даты

В деятельности Банка не было событий, произошедших после окончания отчетного периода, которые подлежат раскрытию в промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019.

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	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	7 413	10 471
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	10 766	17 698
Денежные средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	80 787	94 646
на корреспондентских счетах	28 521	59 193
на клиринговых и торговых счетах	28 590	7 842
взносы в гарантийный фонд платежной системы	23 676	27 611
Итого денежные средства до вычета резерва	98 966	122 815
<i>Резервы на возможные потери</i>	0	0
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(7)	0
ИТОГО	98 959	122 815

Остатки денежных средств на конец отчетного периода уменьшились с 122 815 на 01.01.2019 до 98 959 на 01.10.2019 за счет уменьшения остатков денежных средств на корреспондентских счетах, их доля в активах составляет 1.33 % (по состоянию на 01.01.2019 – 2.82%), за счет уменьшения остатка наличных денежных средств, их доля в активах составляет 0.34% (по состоянию на 01.01.2019 – 0.5%).

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

По состоянию на 01.10.2019 года Банк имеет на балансе обремененные активы в виде гарантийного взноса в платежную систему WesternUnion в сумме 486 (по состоянию на 01.01.2019 – 517).

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 финансовых активов

Таблица 2

Наименование показателя	Дата погашения	Ставка купонного дохода, % годовых	30 сентября 2019	31 декабря 2018

Ценные бумаги				
Акции			210 470	143 972
Финансовых организаций, всего, в том числе:			0	0
кредитных организаций			47 760	0
Нефинансовых организаций, всего, в том числе:			162 710	143 972
нефтегазовые предприятия			141 188	121 748
Связь			21 522	22 224
Облигации			0	30 259
Финансовых организаций, всего, в том числе:			0	30 259
кредитных организаций Банк «ВБРР» (АО) (ВБРР БО-001Р-01)	12.10.2020	8.5	0	30 259
Нефинансовых организаций			0	0
Производные финансовые инструменты			0	0
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность			0	0
ИТОГО			210 470	174 231

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.10.2019 составили 210 470, их доля в активах составляет 9.79 % (по состоянию на 01.01.2019 – 8.31%). Вложения денежных средств в ценные бумаги осуществлялись в валюте Российской Федерации только в высоколиквидные акции ведущих эмитентов: ПАО «Сбербанк», ПАО «Газпром», ПАО «НК «Роснефть», ПАО «МТС», ПАО «Ростелеком».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в статье 4 формы отчетности 0409806, классифицированы в данную категорию в обязательном порядке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Облигации Банка «ВБРР» (АО) первоначально классифицированные в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в результате оценки бизнес-модели классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в первый рабочий день 2019 года в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9.

На отчетную дату у Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 4.1.5. МСФО (IFRS) 9.

Информация о финансовых активах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.10.2019

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:	210 470	0	0	210 470
Акции, всего, в том числе:	210 470	0	0	210 470
- Финансовых организаций	47 760	0	0	47 760
- Нефинансовых организаций	162 710	0	0	162 710
Облигации, всего, в том числе:	0	0	0	0
- Финансовых организаций	0	0	0	0
- Нефинансовых организаций	0	0	0	0
ИТОГО	210 470	0	0	210 470

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

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:	174 231	0	0	174 231
Акции, всего, в том числе:	14 972	0	0	14 972
- Финансовых организаций	0	0	0	0
- Нефинансовых организаций	14 972	0	0	14 972
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

В течение отчетного периода не осуществлялись переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемой при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Географическое распределение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Таблица 5

Наименование показателя	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Россия	210 470	174 231
ИТОГО	210 470	174 231

3.3. Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Активы Банка, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 01.10.2019 представлены в виде:

финансовых активов, в том числе:

- ценные бумаги (долевые ценные бумаги, долговые ценные бумаги)

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.

Обязательства Банка, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 01.10.2019 отсутствуют.

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

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с порядком, 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.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга сторонами в ходе обычной деятельности (невынужденного характера) на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Исходные данные – допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены определенного актива или обязательства, включая допущения о рисках, таких как следующие:

- (а) риск, присущий конкретному методу оценки (например, ценовой модели), используемому для оценки справедливой стоимости; и
- (б) риск, присущий исходным данным для данного метода оценки.

Исходные данные могут быть наблюдаемыми или ненаблюдаемыми.

Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

К наблюдаемым исходным данным могут быть отнесены следующие:

- рыночные цены активных площадок по торговле аналогичными активами (например, акции открытых акционерных обществ);
- рыночные цены на аналогичные финансовые активы;
- исторические данные о процентных ставках;
- исторические данные о темпах инфляции.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Ненаблюдаемыми исходными данными являются:

- прогнозы будущих денежных потоков, выручки, расходов, прибылей, объемов производства и т.д.;
- прочие случаи экстраполяции исторической или проверяемой информации, например темпов роста доходов.

Банк определяет справедливую стоимость с применением следующих принципов:

- цель – установить цену, по которой может быть совершена сделка между независимыми сторонами (участниками рынка), действующими в нормальных условиях (т.е. сделка не является вынужденной);
- техники оценки должны учитывать все факторы, которые учел бы участник рынка, и соответствовать принятым экономическим методикам оценки аналогичных активов;
- при применении техники оценки используются предположения, согласующиеся с доступной информацией о предложениях, которые использовал бы участник рынка при определении цены;
- лучшей оценкой справедливой стоимости при первоначальном признании актива, информация о котором отсутствует на активном рынке, является цена его приобретения, если недоступны ориентиры справедливой стоимости из других наблюдаемых рыночных сделок и нет возможности применить технику оценки, в которой переменные являются данными с наблюдаемых рынков.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

МСФО (IFRS) 13 устанавливает **иерархию справедливой стоимости**, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

- **1-й уровень** оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке.
- **2-й уровень** оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные.
- **3-й уровень** оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Исходные данные Уровня 1 – ценовые котировки (нескорректированные) активных рынков в отношении идентичных активов или обязательств, к которым организация имеет доступ на дату оценки.

Ценовые котировки активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

К исходным данным Уровня 1 относятся:

- котируемые цены на основных рынках для данного финансового актива/типа финансового актива;
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг. За 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 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход;

Исходные данные Уровня 2 – исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива или обязательства.

Исходные данные Уровня 2 включают в себя:

- ценовые котировки в отношении аналогичных активов на активных рынках;
- ценовые котировки на идентичные или аналогичные активы на неактивных рынках;
- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении финансового актива (процентные ставки, кривая доходности, наблюдаемая через регулярные интервалы, скорость прохождения платежей, утрата прав предъявления претензий, кредитные риски, ставки по просроченным долгам с момента объявления неплатежеспособности и др.);
- исходные данные, полученные на основе наблюдаемых рыночных данных или подтвержденные ими, или другими способами – т.е. подтвержденные рынком исходные данные.

В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные - котировки на страницах агентств Блумберг (Bloomberg) или Томсон Рейтерс (Thomson Reuters).

В этом случае справедливая стоимость 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;

Исходные данные Уровня 3 – ненаблюдаемые исходные данные в отношении определенного актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные следует использовать для измерения справедливой стоимости до того уровня, до которого наблюдаемые входные данные не имеются в наличии. Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать предположения относительно условия, которыми будут руководствоваться участники рынка при установлении цены на актив (включая предположения относительно рисков). Ненаблюдаемые исходные данные должны быть собраны, основываясь на наиболее достоверной информации, имеющейся в наличии в данных обстоятельствах.

Информация или данные, которые использовались для сбора ненаблюдаемых исходных данных, должны быть скорректированы при условии, что информация, которая доступна без осуществления непредвиденных расходов и усилий, указывает на то, что участники рынка будут руководствоваться предположениями.

Порядок определения справедливой стоимости различен для активного и неактивного рынка.

Под **активным рынком** понимается рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Рынок, не обладающий такими характеристиками, признается неактивным. Характеристика рынка может изменяться с течением времени в зависимости от изменения частоты и объема торговых операций, частоты выставления котировок и количества активных участников рынка.

Критерии **активности рынка ценных бумаг** и производных финансовых инструментов.

По ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, критериями активного рынка являются (при одновременном выполнении):

- средневзвешенная цена ценных бумаг определяется по сделкам, совершенным на торгах организатора торговли (ПАО Московская биржа) с ценными бумагами того же выпуска в течение торгового дня или в течение последних 30 торговых дней, если в течение торгового дня, по итогам которого рассчитывается рыночная цена, объем указанных сделок составляет не менее 500 тыс. рублей;
- разница между ценами спроса и предложения на момент определения активности рынка не превышает 20 процентов;
- наличие общедоступной информации о текущих ценах на сайте ПАО Московская биржа, о котировках на страницах агентств Блумберг (Bloomberg) или Томсон Рейтерс (Thomson Reuters);
- регулярность совершения операций с активами - в течение последних 30 торговых дней совершено не менее 10 сделок (показатель рассчитывается по каждому финансовому инструменту путем суммирования количества сделок за каждый торговый день в течение последних 30 торговых дней);
- показатель отношения объема сделок в штуках финансового инструмента суммарно за последние 30 торговых дней к общему объему выпуска данного инструмента в штуках составляет более 0.1%. При расчёте показателя для долевых ценных бумаг объем выпуска учитывается с учетом коэффициента free-float (количество акций в свободном обращении), который раскрывается ПАО Московская биржа;
- количество торговых дней, когда совершались сделки (более 5 сделок за один торговый день), в течение последних 30 торговых дней составляет более 10 дней;
- количество торговых дней, необходимых для продажи финансового актива, без существенной потери в стоимости актива, не должно превышать 30 торговых дней. Данный критерий рассчитывается как соотношение удерживаемой позиции финансового актива (портфель ценных бумаг Банка) в штуках к среднему объему сделок по финансовому активу на ПАО Московской бирже в штуках за торговый день (из расчета 30 последних торговых дней).

По ценным бумагам, обращающимся преимущественно на внебиржевом рынке, критерием активного рынка является наличие котировок, определенных в соответствии с пунктом 4 Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-66/пз-н.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

При отсутствии торгов (отсутствие средневзвешенной цены) непрерывно в течение:

- последних 30 дней до даты определения справедливой стоимости применяется коэффициент 0.99;
- последних 60 дней до даты определения справедливой стоимости применяется коэффициент 0.97;
- последних 90 дней до даты определения справедливой стоимости применяется коэффициент 0.95;
- последних 120 дней до даты определения справедливой стоимости применяется коэффициент 0.90;
- последних 150 дней до даты определения справедливой стоимости применяется коэффициент 0.85;
- последних 180 дней до даты определения справедливой стоимости применяется коэффициент 0.80.

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, 5а 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, оцениваемой по амортизированной стоимости (до 01.01.2019 - ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности)

Таблица 6

Наименование показателя	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Кредитных организаций и Банка России, всего, в том числе:	1 589 818	1 132 003
депозиты в Банке России	1 111 000	991 000
межбанковские кредиты	200 000	0
прочие размещенные средства	278 818	140 308
средства на бирже для расчетов	0	695
<i>Резервы на возможные потери</i>	0	0
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(110)	0
Итого кредитных организаций и Банка России с учетом резерва и его корректировки	1 589 708	1 132 003
Юридических лиц, всего, в том числе:	11 674	0
на финансирование текущей деятельности	11 674	0
<i>Резервы на возможные потери</i>	(5 837)	0

<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	1 914	0
Итого юридических лиц с учетом резерва и его корректировки	7 751	0
Физических лиц, всего, в том числе:	4 594	2 560
на потребительские цели	4 594	2 560
Ипотечные кредиты	0	0
<i>Резервы на возможные потери</i>	(378)	(189)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	281	0
Итого физических лиц с учетом резерва и его корректировки	4 497	2 371
Начисленные проценты	2 400	0
<i>Резервы на возможные потери</i>	0	0
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	0	0
Итого начисленные проценты с учетом резерва и его корректировки	2 400	0
Итого ссудная задолженность до вычета резерва и его корректировки	1 608 486	1 134 563
<i>Резервы на возможные потери</i>	(6 215)	(189)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	2 085	0
ИТОГО с учетом резерва и его корректировки	1 604 356	1 134 374

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.10.2019 выросла с 1 134 374 до 1 604 356, ее доля в активах составляет 74,66% (по состоянию на 01.01.2019 – 54,10%). Рост чистой ссудной задолженности обусловлен размещением денежных средств в кредитных организациях и на депозитах в Банке России, выдачей в отчетном периоде кредитов юридическим и физическим лицам, а так же корректировками резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. 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, оцениваемой по амортизированной стоимости, по видам экономической деятельности заемщиков-юридических лиц

Таблица 7

Наименование показателя	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Оптовая торговля	7 751	0
ИТОГО	7 751	0

Географическое распределение чистой ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Таблица 8

Наименование показателя	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Россия	1 604 356	1 134 374
ИТОГО	1 604 356	1 134 374

Ссудная и приравненной к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (до вычета резерва на возможные потери, корректировки резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Таблица 9

Наименование показателя	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Просроченная	0	0
До востребования	0	0
1 - 30 дней	1 592 218	1 132 003
31 - 90 дней	11 905	219
91 - 180 дней	354	225
181 - 270 дней	364	152
271 - до 1 года	370	314
Свыше 1 года	3 275	1 650
ИТОГО	1 608 486	1 134 563

По состоянию на 01.10.2019 основная величина ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, приходится на краткосрочную задолженность.

Изменение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Таблица 10

Наименование показателя	Сумма
Резервы на возможные потери на 01.01.2019	189
Отчисления в резервы на возможные потери в течение 9 месяцев 2019	131 654
Восстановление резервов на возможные потери в течение 9 месяцев 2019	125 628
Ссудная и приравненная к ней задолженность, списанная в течение 9 месяцев 2019 как безнадежная	0
Резервы на возможные потери на 01.10.2019	6 215

Изменение корректировки резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Таблица 11

Наименование показателя	Сумма
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019	0
Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев 2019	52 970
Корректировка (уменьшение) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев 2019	55 055
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019	(2 085)

По состоянию на 01.10.2019 в Банке отсутствует ссудная задолженность со значительным увеличением кредитного риска, а также кредитно-обесцененная ссудная задолженность при первоначальном признании и на отчетную дату.

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по категориям качества

Таблица 12
30 сентября 2019

Наименование показателя	Кредитные организации и Банк России	Юридические лица	Физические лица	Начисленные проценты	Итого
I категория	1 589 818	0	0	2 400	1 592 218
II категория	0	0	4 594	0	4 594
III категория	0	11 674	0	0	11 674
IV категория	0	0	0	0	0
V категория	0	0	0	0	0
Всего до вычета резервов на возможные потери, корректировок резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 589 818	11 674	4 594	2 400	1 608 486
Резервы на возможные потери	0	(5 837)	(378)	0	(6 215)
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(110)	1 914	281	0	2 085
ИТОГО	1 589 708	7 751	4 497	2 400	1 604 356

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества

Таблица 12а
31 декабря 2018

Наименование показателя	Кредитные организации и Банк России	Юридические лица	Физические лица	Итого
I категория	1 132 003	0	0	1 132 003
II категория	0	0	2 560	2 560
III категория	0	0	0	0
IV категория	0	0	0	0
V категория	0	0	0	0
Всего до вычета резервов на возможные потери	1 132 003	0	2 560	1 134 563
Резервы на возможные потери	0	0	(189)	(189)
ИТОГО	1 132 003	0	2 371	1 134 374

Информация о полученном в залог обеспечении по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Таблица 13

Наименование показателя	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Залог транспортных средств	13 396	13 396
Залог недвижимости	4 776	0
залог ценных бумаг	2 432	2 432
в том числе:		
<i>принимаются в уменьшение расчетного резерва (обеспечение I, II категории)</i>	<i>691</i>	<i>691</i>
Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО с Центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО))	294 877	149 409
ИТОГО	315 481	165 237

По состоянию на 01.01.2019, на 01.10.2019 полученное в залог обеспечение в виде недвижимого имущества, транспортных средств при формировании резервов на возможные потери не учитывалось.

3.5. К ст. 6, 6а, 34 формы отчетности 0409806 Информация о чистых вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (до 01.01.2019 - чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

Таблица 14

Наименование показателя	Дата	Ставка купонного дохода, %		
-------------------------	------	----------------------------	--	--

	погашения	годовых	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Акции		0	0	0
Финансовых организаций		0	0	0
Нефинансовых организаций		0	0	0
Облигации		0	31 201	0
Финансовых организаций, всего, в том числе:		0	31 201	0
кредитных организаций	12.10.2020	8.5	31 201	0
Нефинансовых организаций		0	0	0
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность		0	0	0
Резервы на возможные потери		0	0	0
ИТОГО		0	31 201	0
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		0	(49)	0

Облигации Банка «ВБРР» (АО) первоначально классифицированные в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в результате оценки бизнес-модели классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в первый рабочий день 2019 года в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9.

У Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, и инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9.

У Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У формируется резерв на возможные потери.

Географическое распределение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 15

Наименование показателя	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Россия	31 201	0
ИТОГО	31 201	0

Географическое распределение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Таблица 15a

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

Классификация чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по категориям качества

Таблица 16
30 сентября 2019

Наименование показателя	Облигации финансовых организаций	Облигации нефинансовых организаций	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	ИТОГО
I категория	31 201	0	0	31 201
II категория	0	0	0	0
III категория	0	0	0	0
IV категория	0	0	0	0
V категория	0	0	0	0
Всего до вычета резервов на возможные потери	31 201	0	0	31 201
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
ИТОГО	31 201	0	0	31 201
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(49)	0	0	(49)

Информация о финансовых активах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе уровней иерархии оценки на 01.10.2019

Таблица 17

Наименование актива	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	31 201	0	0	31 201
Акции, всего, в том числе:	0	0	0	0
- Финансовых организаций	0	0	0	0
- Нефинансовых организаций	0	0	0	0
Облигации, всего, в том числе:	31 201	0	0	31 201
- Финансовых организаций	31 201	0	0	31 201
- Нефинансовых организаций	0	0	0	0

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0
ИТОГО	31 201	0	0	31 201

В отчетном периоде оценка справедливой стоимости облигаций финансовых организаций (Всероссийского банка развития регионов (ВБРР БО-001Р-01)) в случае отсутствия 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».

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

3.6. К ст. 7 формы отчетности 0409806 Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), к ст. 7а формы отчетности 0409806 Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Таблица 18

Вид ценных бумаг	Дата погашения	Ставка купонного дохода, % годовых	30 сентября 2019
Ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности, всего, в том числе:			89 246
Облигации Банка России			39 555
Купонные облигации Банка России 4-24-22BR1-9	13.11.2019	7.0	39 562
Резервы на возможные потери			0
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки			(7)
Корпоративные облигации			49 691
Облигации кредитных организаций			49 731
Облигации АО «Россельхозбанк» RU000A0JXMQ8	25.09.2020	9.5	29 207
Облигации АО «Россельхозбанк» RU000A0ZYJ42	09.12.2020	8.1	20 524
Резервы на возможные потери			(4 973)
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки			4 933

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица 18а

Вид ценных бумаг	Дата погашения	Ставка купонного дохода, % годовых	31 декабря 2018
Ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности, всего, в том числе:			
Облигации Банка России			503 054
Купонные облигации Банка России 4-15-22BR1-8	13.02.2019	7.75	201 934
Купонные облигации Банка России 4-16-22BR1-8	13.03.2019	7.75	301 120
Корпоративные облигации			40 240
Облигации кредитных организаций			40 240
Облигации АО «Россельхозбанк» RU000A0JXMQ8	25.09.2020	9.5	30 180
Облигации АО «Россельхозбанк» RU000A0ZYJ42	09.12.2020	8.1	20 120
Резервы на возможные потери			(10 060)
ИТОГО			543 294

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), по категориям качества

Таблица 19
30 сентября 2019

Наименование показателя	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	ИТОГО
I категория	39 562	0	39 562
II категория	0	49 731	49 731
III категория	0	0	0
IV категория	0	0	0
V категория	0	0	0
Всего до вычета резервов на возможные потери	39 562	49 731	89 293
Резервы на возможные потери	0	(4 973)	(4 973)
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7)	4 933	4 926
ИТОГО	39 555	49 691	89 246

Информация о кредитном качестве ценных бумаг, удерживаемых до погашения

Таблица 19а
31 декабря 2018

Наименование показателя	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	ИТОГО
I категория	503 054	0	503 054
II категория	0	50 300	50 300
III категория	0	0	0
IV категория	0	0	0
V категория	0	0	0
Всего до вычета резервов на возможные потери	503 054	50 300	553 354
Резервы на возможные потери	0	(10 060)	(10 060)
ИТОГО	503 054	40 240	543 294

Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в течение отчетного периода, не переклассифицировались в другие категории.

Задержки платежа по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в течение 9 месяцев 2019 года отсутствовали.

По состоянию на 01.10.2019 у Банка отсутствуют иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Изменение сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам и иным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (до 01.01.2019 – удерживаемые до погашения)

Таблица 20

Наименование показателя	Сумма
Резервы на возможные потери на 01.01.2019	10 060
Отчисления в резервы на возможные потери в течение 9 месяцев 2019	425
Восстановление резервов на возможные потери в течение 9 месяцев 2019	(5 512)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), списанные в течение 9 месяцев 2019 как безнадежные	0
Резервы на возможные потери на 01.10.2019	4 973

Изменение корректировки резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам и иным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Таблица 21

Наименование показателя	Сумма
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на	0

01.01.2019	
Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев 2019	5 963
Корректировка (уменьшение) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев 2019	(10 889)
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019	(4 926)

По состоянию на 01.10.2019 у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги со значительным увеличением кредитного риска, а также кредитно-обесцененные вложения в ценные бумаги при первоначальном признании и на отчетную дату.

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

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

По состоянию на 01.10.2019 объем сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом составил 278 818, справедливая стоимость обеспечения в виде ОФЗ Министерства Финансов РФ составила 294 877. Доля размещенных средств в операции обратного РЕПО с Центральным контрагентом в активах Банка составила 12.97% (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).

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

В отчетном периоде отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания.

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

В отчетном периоде отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

3.7. К ст. 8 формы отчетности 0409806 Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

Таблица 22

Наименование показателя	30 сентября 2019
SWIFT	5
Резерв на возможные потери	1
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)
ИТОГО	5

Географическое распределение инвестиции в дочерние и зависимые организации

Таблица 22а

Наименование показателя	Вид деятельности	Страна	30 сентября 2019
SWIFT	деятельность в сфере телекоммуникаций	Бельгия	5
ИТОГО			5

Оценка приобретенных акций организаций-нерезидентов, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, по состоянию на 01.10.2019 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. В соответствии с Учетной политикой Банк оценивает вложения в SWIFT без проведения последующей переоценки.

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

3.8. 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 одновременное 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.

По всем группам основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации и системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость является существенной, если она составляет 10% и более от стоимости объекта основных средств.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

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.

Строительства объектов, отнесенных к основным средствам за отчетный период не происходило.

3.9. К ст. 11 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

Таблица 23

Акционерный банк «Капитал» (акционерное общество)
Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 575

Наименование	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 01.01.2019	77,244	4,315	2,215	946	0	84,720	2,662	0	2,662	154	0	154	19,120	0	19,120	106,656
Резервы на возможные потери на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость за вычетом резервов на 01.01.2019	77,244	4,315	2,215	946	0	84,720	2,662	0	2,662	154	0	154	19,120	0	19,120	106,656
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступления	0	0	0	0	0	0	349	0	349	485	0	485	0	0	0	834
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	504	0	504	0	0	0	504
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.10.2019	77,244	4,315	2,215	946	0	84,720	3,011	0	3,011	135	0	135	19,120	0	19,120	106,986
Накопленная амортизация на 01.01.2019	0	2,949	1,825	416	0	5,190	944	0	944	0	0	0	0	0	0	6,134
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступления в связи с внутренним перемещением	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	2,166	219	186	24	0	2,595	417	0	417	0	0	0	0	0	0	3,012
Уменьшение стоимости (за счёт накопленной амортизации при переоценке)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в (из) состав(а) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перевод в (из) состав(а) средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия в связи с внутренним перемещением	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.10.2019	2,166	3,168	2,011	440	0	7,785	1,361	0	1,361	0	0	0	0	0	0	9,146
Остаточная стоимость на 01.10.2019	75,078	1,147	204	506	0	76,935	1,650	0	1,650	135	0	135	19,120	0	19,120	97,840
Резервы на возможные потери на 01.10.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость за вычетом резервов на 01.10.2019	75,078	1,147	204	506	0	76,935	1,650	0	1,650	135	0	135	19,120	0	19,120	97,840

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».

Оценка справедливой стоимости основных средств, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, независимым оценщиком в отчетном периоде не производилась.

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 10% от стоимости объекта основных средств.

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

По объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, доходы от сдачи в аренду за 9 месяцев 2019 года составили 945, расходы, не генерирующие арендный доход (по договору оплаты услуг по поддержанию нежилых помещений), составили 983.

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.

По состоянию на 01.10.2019 у Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению, строительству, ремонту и развитию недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

Договоры финансовой аренды (лизинга) на 01.10.2019 в Банке отсутствуют.

Договоры операционной аренды без права досрочного расторжения по состоянию на 01.10.2019 в Банке отсутствуют.

3.10. К ст. 12 формы отчетности 0409806 Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

Таблица 24

Наименование показателя	Сумма
Балансовая стоимость на 01.01.2019	12 636
Выбытие (реализация)	0
Изменение стоимости	0
Балансовая стоимость на 01.10.2019	12 636
Резервы на возможные потери на 01.01.2019	0
Создание резервов	0

Восстановление резервов	0
Резервы на возможные потери на 01.10.2019	0
Балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери на 01.01.2019	12 636
Балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери на 01.10.2019	12 636

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не произошло изменений за отчетный период.

3.11. К ст. 13 формы отчетности 0409806 Информация об объеме, структуре и изменении прочих активов

Таблица 25

Прочие финансовые активы

Наименование показателя	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Начисленные комиссии	0	0
Требования по получению процентов	0	1 007
Незавершенные расчеты	0	0
Прочие финансовые активы	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0
ИТОГО	0	1 007

Прочие нефинансовые активы

Наименование показателя	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность	0	0
Расчеты с поставщиками	1 336	813
Расходы будущих периодов (за 31.12.2018)	0	877
Прочее	29	85
Расчеты с акционером	0	0
Расчеты по начисленным дивидендам	0	0
Резервы на возможные потери	(328)	(249)
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	195	0
ИТОГО	1 232	1 526

Структура прочих активов по срокам, оставшихся до погашения

Таблица 26
30 сентября 2019

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	10	1 057	265	0	4	1 336
Прочее	29	0	0	0	0	29
ИТОГО	39	1 057	265	0	4	1 365

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	0	0	877
Прочее	85	0	0	0	0	85
ИТОГО	1 283	538	959	1	1	2 782

По состоянию на 01.10.2019 отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

3.12. К ст. 16 формы отчетности 0409806 Информация об остатках средств клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности

Остатки средств клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения

Таблица 27

Наименование показателя	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Средства юридических лиц:	15 184	13 772
на расчетных счетах	7 563	13 272
срочные депозиты, всего, в том числе	7 621	500

- начисленные проценты	121	0
Средства физических лиц:	183 436	160 474
на текущих счетах	93 496	99 185
срочные депозиты	89 889	61 069
депозиты до востребования	51	220
Начисленные проценты по средствам физических лиц	251	0
Средства клиентов по брокерским операциям	27 677	7 461
ИТОГО	226 548	181 707

По состоянию на 01.10.2019 доля средств клиентов в пассивах составляет 10.54% (по состоянию на 01.01.2019 – 8.67%). Увеличение доли средств клиентов в пассивах на конец отчетного периода обусловлено увеличением остатков средств на депозитных счетах физических лиц. Остатки средств кредитных организаций на начало и конец отчетного периода отсутствуют. В течение 9 месяцев 2019 года Банк не проводил операции привлечения межбанковских кредитов и депозитов.

Остатки средств клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе видов экономической деятельности

Таблица 28

Наименование показателя	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	объем	доля (%)	объем	доля (%)
Оптовая торговля	1540	10.14	817	5.93
Строительство	109	0.72	2 860	20.77
Операции с недвижимым имуществом	10 759	70.86	7 924	57.53
Предоставление консультационных услуг	1 020	6.72	1 933	14.04
Деятельность по обеспечению безопасности	482	3.17	0	0
Деятельность общественных организаций	1 274	8.39	238	1.73
ИТОГО	15 184	100	13 772	100

3.13. 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

Таблица 29

Наименование показателя	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Прочие обязательства, всего, в том числе:	9 852	10 449
Прочие финансовые обязательства, всего, в том числе:	0	87

Начисленные проценты	0	87
Незавершенные переводы	0	0
Прочие нефинансовые обязательства, всего, в том числе:	9 852	10 362
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;	287	406
- по расчетам с персоналом;	6 144	6 890
- обязательства по текущим налогам;	3 391	3 038
- прочие расчеты	30	28
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	1 037
Отложенные налоговые обязательства	12 131	10 276
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	9 163	29 700
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера</i>	(6 084)	0
Итого резервы на возможные потери за вычетом корректировок	3 079	29 700

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 30
30 сентября 2019

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, всего, в том числе:	9 411	441	0	0	0	9 852
Прочие нефинансовые обязательства, всего, в том числе:	9 411	441	0	0	0	9 852
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	287	0	0	0	287
- обязательства по текущим налогам	3 391	0	0	0	0	3 391
- расчеты с персоналом	5 990	154	0	0	0	6 144

- прочие расчеты	30	0	0	0	0	30
------------------	----	---	---	---	---	----

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, всего, в том числе:	7 274	1 885	1 290	0	0	10 449
Прочие финансовые обязательства	0	87	0	0	0	87
Начисленные проценты	0	87	0	0	0	87
Незавершенные переводы	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	7 274	1 798	1 290	0	0	10362
- 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

4. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Таблица 31

Наименование показателя	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	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 01.01.2019 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, чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)

Таблица 32

Наименование показателя	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Процентные доходы		
- от размещения средств в кредитных организациях	58 085	46 856
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 297	1 393
- от вложений в ценные бумаги всего, в том числе:	30 836	40 395
- комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	0	0
ИТОГО	91 218	88 644
Процентные расходы		
- по привлеченным средствам кредитных организаций		0
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 550	3 639
ИТОГО	3 550	3 639
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	87 668	85 005

Чистые процентные доходы за 9 месяцев 2019 года по сравнению с данными за 9 месяцев 2018 года существенно не изменились.

В течение 9 месяцев 2019 года и в течение 9 месяцев 2018 года беспроцентные кредиты и депозиты в портфеле Банка отсутствуют.

5.2 К ст. 4, 4.1, 16, 16а, 17, 17а, 18 формы отчетности 0409807 Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2019 года

Таблица 33

Наименование показателя	31 декабря 2018	Изменение резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (создание резерва/увеличение корректировок до оценочного резерва +, восстановление резерва/уменьшение корректировок до оценочного резерва -)		30 сентября 2019
		в результате списания активов за счет резерва	всего	
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, иным размещенным средствам, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	353	0	5 917	6 270
- резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	164	0	(110)	54
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, иным размещенным средствам, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	0	(2 131)	(2 131)
- корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	0	0	(52)	(52)
Итого резервы на возможные потери и его корректировки всего, в том числе:	353	0	3 786	4 139
- резервы на возможные потери и его корректировки по начисленным процентным доходам	164	0	(162)	2

Резервы на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	47	47
Итого резервы на возможные потери и его корректировки	0	0	47	47
Резервы на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (до 01.01.2019 – удерживаемым до погашения)	9 896	0	(4 978)	4 918
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	(4 871)	(4 871)
Итого резервы на возможные потери и его корректировки	9 896	0	(9 849)	47
Резервы на возможные потери по прочим потерям, всего, в том числе:	29 949	0	(20 457)	9 492
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	29 700	0	(20 537)	9 163
- резервы на возможные потери по прочим активам	249	0	79	328
- резервы на возможные потери по прочему участию	0	0	1	1
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям, всего, в том числе:	0	0	(6 280)	(6 280)
- корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	0	0	(6 084)	(6 084)

- корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	0	0	(195)	(195)
- корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочему участию	0	0	(1)	(1)
Итого резервы на возможные потери и его корректировки	29 949	0	(26 737)	3 212
Всего резервы на возможные потери	40 198	0	(19 518)	20 680
Всего корректировки резервов на возможные потери	0	0	(13 235)	(13 235)
Всего резервы на возможные потери и их корректировки	40 198	0	(32 753)	7 445

Восстановление резервов на возможные потери за 9 месяцев 2019 года произошло по причине:

- 1) восстановления резервов на возможные потери в связи с предоставлением в отчетном периоде кредита в виде «овердрафт», а также в результате изменения категории качества ссудной задолженности (условных обязательств кредитного характера);
- 2) восстановления резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 года

Наименование показателя	31 декабря 2017	Изменение резервов на возможные потери (создание +, восстановление -)		30 сентября 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	(1 330)	3 724
- резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	132	0	(132)	0
Резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	10 003	0	(10 003)	0
Резервы на возможные потери по прочим потерям, в том числе:	34 635	0	(27 942)	6 693
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	24 878	0	(18 384)	6 494
- резервы на возможные потери по прочим активам	9 757	0	(9 558)	199
ИТОГО	49 692	0	(39 275)	10 417

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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, доходы от участия в капитале других юридических лиц, к ст. 8а, 9а формы отчетности 0409807 чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

Таблица 34
30 сентября 2019

Наименование показателя	Чистый доход от операций с финансовыми активами	Доходы от участия в капитале других юридических лиц (дивиденды)	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 349	6 562	18 911
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
ИТОГО	12 349	6 562	18 911

Таблица 34 а
30 сентября 2018

Наименование показателя	Чистый доход от операций с финансовыми активами	Доходы от участия в капитале других юридических лиц (Дивиденды)	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 171	8 472	35 643

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
ИТОГО	27 171	8 472	35 643

Снижение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по сравнению с аналогичным периодом 2018 года обусловлено более коротким периодом удержания ценных бумаг в торговом портфеле и реализацией части портфеля ценных бумаг в целях недопущения убытков и минимизации расходов.

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

Таблица 35

Наименование показателя	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 784	4 190
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(12 908)	15 247
ИТОГО	(11 124)	19 437

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2019 года составили 1 784 в результате совершения конверсионных операций (за 9 месяцев 2018 года – 4 190). Чистые расходы от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2019 года составили 12 908 в связи со снижением курса доллара США по отношению к рублю Российской Федерации на 7.21% (за 9 месяцев 2018 года рост курса доллара США на 13,87%).

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

Таблица 36

Наименование показателя	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Комиссионные доходы		
По расчетным и кассовым операциям	440	625
По брокерским и аналогичным договорам	1 634	592
От других операций	0	3
ИТОГО	2 074	1 220
Комиссионные расходы		
По расчетным и кассовым операциям	250	313
По брокерским и аналогичным договорам	0	0
По операциям с ценными бумагами	0	0
По операциям с валютными ценностями	123	204
Другие комиссионные расходы	317	353
ИТОГО	690	870

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

Таблица 37

Наименование показателя	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Доходы от сдачи имущества в аренду	945	1 119
Доходы от выбытия основных средств	0	0
Доходы по изменению справедливой стоимости недвижимости	0	0
Прочие	328	90
ИТОГО	1 273	1 209

Прочие операционные доходы за 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года увеличились за счет увеличения доходов от сдачи имущества в аренду.

5.7. К ст. 21 формы отчетности 0409807 Операционные расходы

Таблица 38

Наименование показателя	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Расходы по вознаграждению работников	44 511	39 959
Расходы по налогам и сборам по оплате труда	12 415	11 711
Амортизация	3 013	2 922
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	2 176	2 271
Организационные и управленческие расходы	17 196	15 220
Расходы по изменению справедливой стоимости имущества	0	0
Прочие	2	30
ИТОГО	79 313	72 113

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

Таблица 39

Наименование показателя	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Налог на прибыль	4 377	13 453
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 794	1 221
Налоги и сборы, относимые на расходы	3 917	7 542
ИТОГО	10 088	22 216

Изменения в законодательство Российской Федерации, связанные с увеличением (уменьшением) ставок налога, в течение 9 месяцев 2018 года и в течение 9 месяцев 2019 года не вносились, за исключением увеличения ставки налога на добавленную стоимость с 18% до 20% с 01.01.2019. Новые налоги и сборы на территории Российской Федерации не вводились.

Таблица 40

Наименование показателя	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Земельный налог	0	0
Плата за загрязнение окружающей природной среды	30	23
Налог на имущество	1 607	5 246
Транспортный налог	0	0
Уплаченная госпошлина	1	11
Налог на добавленную стоимость	1 438	1 202
Налог на прибыль по дивидендам, удержанный налоговым агентом	841	1 060
ИТОГО	3 917	7 542

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога за налоговый период с 1 января 2019 по 30 сентября 2019

Таблица 41

Бухгалтерская прибыль (до налогообложения)		Расчетная величина налога на прибыль		Налогооблагаемая база по налогу на прибыль		Налог на прибыль		Отклонение +/- (графа 2 – графа 6)
Ставка %	Сумма	Ставка %	Сумма	Ставка %	Сумма	Ставка %	Сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
15	30 838	15	4 626	15	30 838	15	4 626	0
20	16 798	20	3 360	20	0	20	0	16 798
Всего	47 636		7 986		30 838		4 626	16 798

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

- доходы в виде дивидендов полученных: (5 721);
 - доходы от восстановления резервов и корректировки: (304 185);
 - доходы от переоценки ценных бумаг: (17 513);
 - расходы по созданию резервов и корректировки: 265 406;
 - расходы на выплаты работникам Банка и страховые взносы, выплачиваемые за счет прибыли , а также в части неиспользуемых отпусков: 5 012;
 - расходы по переоценке ценных бумаг: 1 106;
 - прочие расходы за счет прибыли Банка: 5 613.
- Итого : (50 282).

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): 5 835;

- расходы по созданию резервов под обесценение ценных бумаг (ст. 300 НК РФ): (5 562);
 - расхождение в учете результата от реализации ценных бумаг-доход: 16 630
 - прочие начисления по налоговым регистрам: (3 282).
- Итого: 13 621.

Убыток в целях налогообложения налога на прибыль по ставке 20% составил 19 863.

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 42

Наименование показателя	30 сентября 2019		30 сентября 2018	
	Объем	Доля (%)	Объем	Доля (%)
Общий размер выплат (вознаграждений) работникам из них:	43 541	100	40 297	100
Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	43 541	100	40 297	100
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	43 541	100	40 297	100
- должностные оклады и другие выплаты	33 859	78	31 559	78
- компенсационные и стимулирующие выплаты	9 682	22	8 738	22
Долгосрочные вознаграждения, всего, в том числе	0		0	
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0		0	
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0		0	
- иные долгосрочные вознаграждения	0		0	
- долгосрочные стимулирующие вознаграждения, в том числе:	0		0	
- отсроченные долгосрочные вознаграждения	0		0	
Списочная численность персонала	41		46	

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

Таблица 43

Номер строки	Наименование статьи	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, уменьшен на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам	Переоценка обязательств по выплате вознаграждений работникам	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансового вклада (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного с изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6	313286	0	1010	0	64204	0	0	46993	0	0	0	1379672	1805165
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6	313286	0	1010	0	64204	0	0	46993	0	0	0	1379672	1805165
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													86590	86590
5.1	прибыль (убыток)													86590	86590
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-13138	-13138
9.1	по обыкновенным акциям													-13138	-13138
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6	313286	0	1010	0	64204	0	0	46993	0	0	0	1453124	1878617
13	Данные на начало отчетного года	6	313286	0	1010	0	63542	0	0	46993	0	0	0	1438819	1863650
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6	313286	0	1010	0	63542	0	0	46993	0	0	0	1438819	1863650
17	Совокупный доход за отчетный период:					304							49	41464	41817
17.1	прибыль (убыток)													41464	41464
17.2	прочий совокупный доход					304							49		353
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-8085	-8085
21.1	по обыкновенным акциям													-8085	-8085
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	6	313286	0	1010	304	63542	0	0	46993	0	0	49	1472198	1897382

Изменение (увеличение) капитала за 9 месяцев 2019 года обусловлено изменением (увеличением) совокупного дохода за счет увеличения неиспользованной прибыли Банка на сумму 41 464, увеличением прочего совокупного дохода на величину положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по данным ценным бумагам, на сумму 353, с учетом начисленных дивидендов за 2018 год в сумме 8 085.

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

Денежные средства и их эквиваленты на 01.10.2019 составляют 198 962 (на 01.10.2018 – 348 561).

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

Таблица 44

Наименование показателя	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Денежные средства	7 413	13 537

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	13 017	7 499
в том числе обязательные резервы	2 251	1 158
Средства в кредитных организациях	180 783	328 683
Исключены из состава денежных средств всего, в том числе:	2 251	1 158
Обязательные резервы	2 251	1 158
Активы, по которым существует риск потерь	0	0
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	0	0
Итого денежные средства на начало отчетного периода	122 815	117 121
Итого денежные средства на конец отчетного периода	198 962	348 561
Прирост (использование) денежных средств	76 147	231 440

Приток денежных средств за 9 месяцев 2019 года составил 76 147. Прирост денежных средств осуществлялся за счет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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 2019 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 внутрисдневными 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.

С 01 января 2019 года Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активам по договору или обязательствам по предоставлению кредита и договорам банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т. е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Кредитный убыток представляет собой:

- приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору и денежными потоками, которые ожидается получить, – в случае финансовых активов;
- приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано, – в случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов;
- это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые кредитная организация ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны, – в случае договора банковской гарантии. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.
- разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу, – в случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам в качестве оценочного резерва под убытки признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется с учетом следующих положений:

- оценивается наличие или отсутствие факторов дефолта;
- на основе выполненной оценки наличия факторов выбирается модель признания ожидаемых кредитных убытков: за весь срок действия финансового инструмента или на горизонте 12 месяцев;
- измеряется степень изменения относительного и абсолютного значений риска дефолта по инструменту на дату отчета и на дату первоначального признания (относительный показатель), а не изменение суммы ожидаемых кредитных убытков (абсолютный показатель);
- в целях выполнения оценок используется обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий. Использование информации о просроченных платежах применяется в случаях, когда прогнозная информация недоступна без чрезмерных затрат или усилий.

При оценке обязательств по предоставлению кредитов рассматривается изменение риска наступления дефолта по кредиту, к которому относится обязательство его предоставления. В случае договоров финансовой гарантии рассматриваются изменения риска того, что определенный должник допустит дефолт по договору.

Ниже представлена информация о величине ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам (обязательствам по предоставлению кредита) по состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года.

Таблица 42

	30 сентября 2019	31 декабря 2018 (расчет согласно МСФО 9 на 01 января 2019)
Денежные средства	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1	1

Средства в кредитных организациях	6	13
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 130	106
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49	48
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	47	189
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Прочие активы	133	181
Итого оценочный резерв по финансовым активам	4 366	538
Неиспользованные лимиты по предоставлению денежных средств	3 079	11 544
Итого оценочный резерв по внебалансовым обязательствам	3 079	11 544
Итого оценочный резерв по финансовым активам и внебалансовым обязательствам	7 445	12 082

Изменения ожидаемых кредитных убытков связаны с изменением валовой балансовой стоимости финансовых инструментов за счет признания (прекращения признания) финансовых инструментов в отчетном периоде.

Величина оценочного резерва определяется по состоянию на каждую отчетную дату в размере ожидаемых кредитных убытков:

- в течение 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если срок действия инструмента менее 12 месяцев) – по финансовым инструментам, первоначально признанным в течение отчетного периода, и по инструментам, признанным ранее, без существенного увеличения кредитного риска на отчетную дату;
- в течение всего срока действия финансового инструмента – в случае существенного увеличения кредитного риска или выявления признаков обесценения с момента первоначального признания и в особых случаях.

В целях определения, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту, осуществляется оценка того, насколько изменился риск наступления дефолта в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента. Для этого осуществляется сравнение оценок риска дефолта на отчетную дату и на дату первоначального признания.

Для обязательств по предоставлению кредитов рассматриваются изменения риска наступления дефолта по кредиту, к которому относится соответствующее обязательство по предоставлению кредита.

Для договоров финансовой гарантии рассматриваются изменения риска того, что принципал допустит дефолт по договору.

Значительное увеличение кредитного риска – наличие хотя бы одного из факторов существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту. В общем случае, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на продолжительный срок (более 30-ти календарных дней для корпоративных и розничных клиентов и более семи календарных дней для финансовых институтов), Банк делает вывод о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

Оценка на предмет выявления значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения осуществляется на каждую отчетную дату путем анализа обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий. В результате такой оценки определяется, в какой величине формируется или восстанавливается резерв в составе прибыли или убытка.

В отчетном периоде по всем классам финансовых инструментов отсутствовало значительное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания – оценочный резерв рассчитывался на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, являющихся частью ожидаемых кредитных убытков за весь срок и представляющих собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах ближайших 12 месяцев после отчетной даты.

Дефолт – любой вид отказа заемщика от исполнения своих обязательств (в том числе по погашению основной суммы задолженности, уплате процентных платежей или комиссий) перед Банком. Дефолт заемщика фиксируется при наступлении одного из следующих событий:

- Банк полагает, что заемщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Банком без принятия Банком таких мер, как реализация обеспечения (если таковое имеется).
Факторы, позволяющие Банку вынести суждение о том, что заемщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Банком, в том числе включают в себя:
 - реализацию Банком требований к заемщику с существенными убытками, вызванными ухудшением кредитного качества заемщика;
 - подачу Банком судебного иска о несостоятельности (банкротстве) заемщика;
 - признание заемщика несостоятельным (банкротом) либо подачу иска о несостоятельности (банкротстве) самим заемщиком или связанной с ним организацией.
- Заемщик просрочил исполнение своих обязательств перед Банком более, чем:
 - на 90 календарных дней для корпоративных и розничных заемщиков (кредиты, которые предоставлены заемщику в форме кредитной линии или в форме «овердрафт», рассматриваются как просроченные с момента неисполнения заемщиком обязательств по какому-либо отдельному траншу) или
 - на 14 календарных дней для финансовых институтов,и у Банка отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, которая позволяет ожидать исполнения заемщиком своих обязательств в ближайшей перспективе.

Для оценки кредитных рисков Банк использует обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о событиях прошлых периодов и текущих условиях, а также прогнозы в отношении будущих экономических условий. При этом Банком используется следующая информация:

- собственные исторические данные о кредитных убытках,
- внешние кредитные рейтинги,
- опыт других организаций в части определения кредитных убытков,
- внешние отчеты и статистические данные.

Методы и допущения, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, подлежат анализу Банком на регулярной основе с целью уменьшения расхождения между расчетной и реальной величиной кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки (резервы) рассчитываются как приведенная стоимость всех сумм возможных недополучений денежных средств за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента, взвешенных с учетом вероятности недополучения денежных средств.

В расчет не включаются суммы возможных контрактных денежных потоков в том случае, когда при нарушении графика платежей ожидается к получению дополнительный процентный доход, компенсирующий ущерб от данной просрочки по ставке не ниже ЭПС.

По финансовым инструментам, обеспеченным залогом или имеющим другие встроенные инструменты снижения кредитного риска, которые являются частью договорных условий и не признаются Банком отдельно, оценка ожидаемых контрактных денежных потоков осуществляется с учетом возможных денежных потоков от реализации такого обеспечения.

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в моделях оценки или существенных допущениях при определении ожидаемых кредитных убытков.

Ниже представлена информация о величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам финансовых инструментов с отражением суммы недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде, по состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года.

Таблица 43

Финансовые инструменты	Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам		Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату		Оценочный резерв по приобретенным обесцененным финансовым активам или финансовым активам, признанным обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них		Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде (действующих на отчетную дату)
	30 сентября 2019	31 декабря 2018 (расчет согласно МСФО 9 на 01 января 2019)	30 сентября 2019	31 декабря 2018 (расчет согласно МСФО 9 на 01 января 2019)	30 сентября 2019	31 декабря 2018 (расчет согласно МСФО 9 на 01 января 2019)	
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 130	106	0	0	0	0	206
Вложения в финансовые	49	48	0	0	0	0	0

активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	47	189	0	0	0	0	13
Средства в кредитных организациях и Банке России	7	14	0	0	0	0	0
Прочие активы	133	181	0	0	0	0	0
Обязательства по предоставлению денежных средств	3 079	11 544	0	0	0	0	0
Итого	7 445	12 082	0	0	0	0	219

Изменения ожидаемых кредитных убытков связаны с изменением валовой балансовой стоимости финансовых инструментов за счет признания (прекращения признания) финансовых инструментов в отчетном периоде.

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

Таблица 44

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Денежные средства	7 413	10 471
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13 016	20 080
<i>в том числе:</i> <i>Обязательные резервы</i>	2 251	2 382
Средства в кредитных организациях	80 781	94 646
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210 470	174 231
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 604 356	не применимо
Чистая ссудная задолженность	не применимо	1 134 374
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 201	не применимо
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	не применимо	5
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной	89 246	не применимо

задолженности)		
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	не применимо	543 294
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5	не применимо
Прочие активы	1 232	2 533
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	2 037 720	1 979 634
Неиспользованные лимиты по предоставлению денежных средств	18 326	30 000
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	18 326	30 000
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	2 056 046	2 009 634

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года (см. раздел 3).

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года (см. раздел 3).

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 28.03.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в составе «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО АБ «Капитал» в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 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».

Ниже представлена информация об различиях в объемах сформированных резервов на возможные потери от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам финансовых инструментов по состоянию на 01 октября 2019 года.

Таблица 45

	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под
--	----------------------------	---	--

			ожидаемые кредитные убытки
Денежные средства	0	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	1	1
Средства в кредитных организациях	0	6	6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 215	4 130	(2 085)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	49	49
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 973	47	(4 926)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1	0	(1)
Прочие активы	328	133	(195)
Итого финансовые активы	11 517	4 366	(7 151)
Неиспользованные лимиты по предоставлению денежных средств	9 163	3 079	(6 084)
Итого внебалансовые обязательства	9 163	3 079	(6 084)
Итого финансовых активов и внебалансовых обязательств	20 680	7 445	(13 235)

По состоянию на 01.10.2019 корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые составила -13235 и сложилась в значительной степени за счет корректировок по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости – ссудной задолженности (кредитование юридических лиц в форме «овердрафт», включая неиспользованные лимиты) и ценным бумагам (облигации РСХБ).

Различия в объеме сформированных резервов на возможные потери и объемах оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обусловлены различными подходами к оценке резервов в соответствии с российскими требованиями оценки кредитного риска по Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П, Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П и по требованиям МСФО (IFRS) 9.

При оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк использует показатели вероятности дефолта (PD) на основе данных рейтингового агентства Moody's соответствующие присвоенным внешним рейтингам для заемщиков/контрагентов/эмитентов. Показатели потерь при дефолте (LGD), используемые Банком, установлены с учетом обеспечения (залога). Расчетная оценка ожидаемых кредитных убытков дисконтируется по ЭПС, определенной при первоначальном признании инструмента.

При оценке резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П Банк придерживается консервативного подхода и в отдельных случаях не принимает в уменьшение резерва полученное обеспечение. При оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым инструментам, обеспеченным залогом, оценка ожидаемых контрактных денежных потоков осуществляется с учетом возможных денежных потоков от реализации такого обеспечения.

По состоянию на 01.10.2019 по финансовым инструментам, величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по которым оказала значительное влияние на размер корректировок,:

- не зафиксированы признаки значительного увеличения кредитного риска, не зафиксированы признаки обесценения – нет просрочки платежей, нет дефолта,
- при расчете оценочного резерва применяется способ оценки ожидаемых кредитных убытков в размере возможных потерь в течение 12 месяцев.

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года (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), в целях расчета рыночного риска по состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года.

Таблица 46

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Долевые ценные бумаги	217 276	143 972
Долговые ценные бумаги	31 197	30 259
Итого	248 473	174 231

Открытая позиция по долевым ценным бумагам определена с учетом внебалансовых требований (обязательств) по поставке ценных бумаг по договорам купли-продажи ценных бумаг, по которым дата первоначального признания (прекращения признания) не наступила на дату расчета рыночного риска, в размере 6806.

По состоянию на 01 октября 2019 года производилась 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, в связи со снижением активности и ликвидности рынка ценных бумаг, в отношении долговых ценных бумаг в размере 0,01%.

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

Таблица 47

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Процентный риск	4 134	4 009
Фондовый риск	34 764	23 036
Валютный риск	14 214	11 275
Товарный риск	0	0
Итого требования к капиталу в отношении рыночного риска	663 897	478 996

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 9 месяцев 2019 года:

Таблица 48

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Сумма требований к собственному капиталу на	62 902	49 687

покрытие рыночного риска (сценарные потери)		
Собственные средства (капитал)	1 882 380	1 861 055
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом потерь	144,8%	156,3%

Ниже представлена оценка устойчивости Банка к влиянию фондового риска (методом стресс-тестирования) в течение 9 месяцев 2019 года:

Таблица 49

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Сумма требований к собственному капиталу на покрытие фондового риска (сценарные потери торгового портфеля долевых ценных бумаг)	31 571	21 912
Собственные средства (капитал)	1 882 380	1 861 055
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом потерь	147,3%	158,7%

Ниже представлена оценка устойчивости Банка к влиянию процентного риска (методом стресс-тестирования) в течение 9 месяцев 2019 года:

Таблица 50

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Сумма требований к собственному капиталу на покрытие процентного риска (сценарные потери торгового портфеля долговых ценных бумаг)	4 680	4 540
Собственные средства (капитал)	1 882 380	1 861 055
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом потерь	149,5%	160,2%

Ниже представлена оценка устойчивости Банка к влиянию валютного риска (методом стресс-тестирования) в течение 9 месяцев 2019 года:

Таблица 51

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Сумма требований к собственному капиталу на покрытие валютного риска (сценарные потери валютного портфеля)	26 651	23 235
Собственные средства (капитал)	1 882 380	1 861 055
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом потерь	147,7%	158,6%

По состоянию на 01 октября 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 октября 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 октября 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 9 месяцев 2019 года:

Таблица 52

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Величина процентного риска (сценарные потери собственного капитала)	62 107	60 954
Собственные средства (капитал)	1 882 380	1 861 055
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом потерь	144,9%	155,3%

По состоянию на 01 октября 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 октября 2019 года и на 01 января 2019 года.

Таблица 53

30 сентября 2019					
	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	78 480	20 486	0	0	98 966
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210 470	0	0	0	210 470
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 593 118	705	987	3 134	1 597 944
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 460	0	1 258	1 301	35 019
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	41 848	1 955	45 025	88 828
Прочие активы	11 376	0	0	4	11 380
Итого ликвидных Активов	1 925 904	63 039	4 200	49 464	2 042 607
<i>Обязательства</i>					
Средства клиентов	141 027	40 874	48 034	0	229 935
Прочие обязательства и резервы	315 669	508	9	0	316 186
Итого Обязательств	456 696	41 382	48 043	0	546 121
<i>Внебалансовые обязательства</i>					
Безотзывные обязательства Банка	18 326	0	0	0	18 326
Гарантии, выданные Банком					
Чистый разрыв ликвидности (ГЭП)	1 450 882	21 657	-43 843	49 464	1 478 160
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом	317.7%	295.6%	261.6%	270.7%	270.7%

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%

Анализ сроков до погашения активов и обязательств показывает существенный запас ликвидности. По состоянию на 01 октября 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 5 658 285.

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 12 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 течение 2019 года 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 2019 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 248977;
- Предельно допустимый уровень кредитного риска по Банку (величина потерь по текущему портфелю активов) в размере не более 37091;
- 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 78991;
- Предельно допустимый уровень операционного риска по Банку (величина потерь по операционному, правовому, регуляторному рискам – прямые расходы накопленным итогом) в размере не более 27452;
- 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 626850;
- Предельно допустимый уровень использования капитала на риски, участвующие в расчете норматива достаточности капитала, в размере не более 436044, в том числе:

кредитный – 196548, рыночный – 196083, операционный – 43412;

- Предельно допустимый уровень использования капитала на риски, не включенные в норматив достаточности капитала, в размере не более 190807;
- Предельно допустимый уровень использования капитала по портфелям ссудной и приравненной к ней задолженности в размере не более 116796;
- Предельно допустимый уровень использования капитала по портфелю ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в размере не более 22053;
- Предельно допустимый уровень использования капитала по торговому портфелю ценных бумаг в размере не более 158049;
- Предельно допустимый уровень использования капитала по валютному портфелю в размере не более 38034.

Установленные на 2019 год Советом директоров Банка лимиты (предельный/сигнальный уровни) показателей склонности к риску, распределения капитала по направлениям деятельности, по рискам и по подразделениям в течение 9 месяцев 2019 года 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 июля 2018 года № 646-П «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 октября 2019 года и на 01 января 2019 года:

Таблица 54

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Уставный капитал	313 286	313 286
Эмиссионный доход	1 010	1 010
Резервный фонд	46 993	46 993
Прибыль предшествующих лет	1 430 734	1 379 672
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	1 650	1 718
Базовый капитал	1 790 373	1 739 243
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	1 790 373	1 739 243
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	28 465	58 270
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	63 542	63 542
Дополнительный капитал	92 007	121 812
Собственные средства (капитал)	1 882 380	1 861 055

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

Таблица 55

	Минимально допустимое значение норматива	Минимально допустимое значение надбавки	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	8%	2,125%*	149,8%	160,7%
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	4,5%		152,1%	161,2%
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	6%		152,1%	161,2%

*) 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 01.04.2019 г. 2,0%, с 01.07.2019 г. 2,125%, с 01.10.2019 г. 2,25%).

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 выплаты промежуточных дивидендов в пользу акционеров (участников) не производились.

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 9 месяцев 2019.

Таблица 59

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Активы		
Размер предоставленных ссуд	0	3 000
Размер погашенных ссуд	674	293
Остатки на счетах по учету ссудной задолженности на 01.10.2019, всего, в том числе:	1 887	2 707
просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	
Резервы на возможные потери	107	271
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(83)	(198)
Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Остатки на счетах по учету операций с ценными бумагами на 01.10.2019	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	
Обязательства		
Объем привлеченных депозитов	18 156	60 484
Объем возвращенных депозитов	6 596	38 459
Остатки на счетах клиентов на 01.10.2019 всего, в том числе:	37 862	113 029
на счетах по учету депозитов, вкладов	18 343	39 484
Объем привлеченных (размещенных) субординированных кредитов (займов, депозитов)	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0
Расходы, признанные в течение 9 месяцев 2019 в отношении безнадежной и сомнительной	0	0

задолженности		
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.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

Таблица 60

Общая сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу, в том числе:	29 725
краткосрочные вознаграждения работникам	29 725
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.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, составляющей в 2019 году 4.

Президент АО АБ «Капитал»

И. Г. Бреслер

И.о. главного бухгалтера АО АБ «Капитал»

О.В. Тупицына

« 06 » ноября 2019 г.