

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

за период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 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 2020 года по 31 марта 2020 года и сопоставимые данные за 31 марта 2019 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 промежуточной 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 для регулятивных целей».

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 01.04.2020 Банк не имеет обособленных подразделений.

Аудит: Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года 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 01.04.2020 выглядит следующим образом:

- по размеру чистой прибыли - 263 место;
- по величине собственных средств (капитала) (по форме 0409123) – 176 место;
- по активам – 317 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 2020 по 31 марта 2020.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) 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)

АО АБ «Капитал» является банком с универсальной лицензией и инвестиционно-корпоративной бизнес-моделью, предлагающей качественные банковские услуги для всех категорий клиентов. На протяжении всего отчетного периода Банк продолжал быть верным основным своим принципам:

- стремление к совершенству;
- доверие и ответственность;
- взвешенность и профессионализм;
- инициативность и креативность;
- командность и результативность;
- открытость и доброжелательность.

Основными приоритетами на всех этапах развития Банка были и остаются:

- клиентоориентированность,
- надежность,
- эффективность.

Банк 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:
 - комплексное расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
 - привлечение денежных средств в депозиты;
 - кредитование юридических лиц;
 - брокерское и депозитарное обслуживание;
 - доверительное управление;
- розничный бизнес:
 - комплексное расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
 - осуществление переводов;
 - привлечение денежных средств во вклады;
 - кредитование физических лиц;
 - брокерское и депозитарное обслуживание;
 - открытие и обслуживание индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС);

- доверительное управление;
- предоставление в аренду банковских сейфов;
- 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	31 марта 2020	31 декабря 2019
Балансовая стоимость активов	2 167 641	2 136 286
Чистые вложения в ценные бумаги	876 401	754 535
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	996 398	1 152 808
Средства клиентов	227 447	214 047
Прибыль (убыток) за отчетный период	4 191	39 987
Собственные средства (капитал)	1 891 900	1 887 012

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

Решение о распределении прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2019 год будет принято в порядке и сроки, предусмотренные требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

По итогам 1 квартала 2020 года 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 на 2020 год утверждена приказом от 31.12.2019 № 458-П.

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

В Учетной политике на 2020 год также учтены требования следующих нормативных документов Банка России, вступивших в силу с 01.01.2020 года:

- Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указание от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в части отдельных пунктов»;
- Указание Банка России от 22.05.2019 № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О Порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов,

недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

- Указание Банка России от 28.12.2019 № 5087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- иных нормативных актов Банка России, определяющих порядок ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В связи с применением с 01.01.2020 для целей бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в Учетную политику Банка на 2020 год внесены дополнения, касающиеся признания и оценки договоров аренды.

В течение 1 квартала 2020 года в Учетную политику Банка внесены следующие изменения:

- Изменение № 1 утверждено приказом № 0226-02-П от 26.02.2020. Учтены разъяснения Банка России по отражению резервов на возможные потери и корректировок резерва на возможные потери при выбытии ценных бумаг;

- Изменение № 2 утверждено приказом № 0330-04-П от 30.03.2020. Банком принято решение о применении порядка отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, установленного Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» (далее - Указание Банка России № 5420-У). Оценка долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретенных до 01 марта 2020 года проводится по справедливой стоимости, сложившейся на 01 марта 2020 года. Оценка долговых ценных бумаг, приобретаемых в период с 01 марта по 30 сентября 2020 года проводится по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

В течение 1 квартала 2020 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 финансовой аренды.

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 2020 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).

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

Процентные расходы (доходы) по договорам аренды за истекший месяц подлежат отнесению на расходы (доходы) не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей.

Арендная плата по договорам аренды активов с низкой стоимостью, краткосрочной аренды, а так же по договорам операционной аренды отражается арендодателем (арендатором) в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием)

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

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

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

Базы оценки операций в иностранной валюте

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

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете 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.

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 2020 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;
- долевой инструмент 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 долевого инструмента, 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 долевого инструмента.

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 долевого 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 долевого инструмента. Для целей данного определения собственные долевого инструменты не включают инструменты, которые являются договорами на получение или предоставление собственных долевого инструмента 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 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 2020 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 16 «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 Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной» (далее – Инструкция Банка России № 199-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 о характере и сумме изменений в бухгалтерской оценке.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 на финансовые показатели деятельности Банка.

В рамках мероприятий по переходу на бухгалтерский учет в соответствии с МСФО (IFRS) 16, Банк в первый рабочий день 2020 года провел оценку договоров аренды, действующих в Банке по состоянию на 01.01.2020 на дату первоначального признания а именно: договоров аренды земельных участков и недвижимого имущества согласно требованиям, установленным Положением № 659-П, Учетной политикой АО АБ «Капитал» на 2020 год, иными нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Финансовый результат от перехода на МСФО (IFRS) 16 отражен в первый рабочий день 2020 года в составе финансовых результатов текущего года (на счетах № 70601 «Доходы», № 70606 «Расходы»).

По состоянию на 01.01.2020 по договорам долгосрочной аренды, в которых Банк является арендатором, 01.01.2020 в балансе Банка отражены активы в форме права пользования и арендные обязательства:

Активы в форме права пользования	18 800
Амортизация активов в форме права пользования по состоянию на 01.01.2020	689
Арендные обязательства	18 800

Расходы от операций по переходу на Международный Стандарт финансовой отчетности (IFS) 16 «Аренда» составили: 445.

Доходы от операций по переходу на Международный Стандарт финансовой отчетности (IFS) 16 «Аренда» составили: 10.

Договоры финансовой аренды, в которых Банк является арендодателем по состоянию на 01.04.2020 отсутствуют.

Влияние решения об оценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, на финансовые показатели деятельности Банка.

В соответствии с принятым Банком решением о применении порядка отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, установленного Указанием Банка России № 5420-У, в бухгалтерском учете отражено изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, до справедливой стоимости, сложившейся на 01 марта 2020 года, уменьшившее расходы по переоценке ценных бумаг на сумму 31 492.

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

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

Таблица 1

Наименование показателя	31 марта 2020	31 декабря 2019
Наличные денежные средства	15 457	11 179
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	10 434	10 994
Денежные средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	142 116	98 394
на корреспондентских счетах	98 987	47 213
на клиринговых и торговых счетах	14 579	28 424
взносы в гарантийный фонд платежной системы	28 550	22 757
Итого денежные средства до вычета резерва	168 007	120 567
<i>Резервы на возможные потери</i>	0	(1)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(12)	(8)
ИТОГО	167 995	120 558

Остатки денежных средств на конец отчетного периода увеличились с 120 558 на 01.01.2020 до 167 995 на 01.04.2020 за счет увеличения остатков денежных средств на корреспондентских счетах, их доля в активах составляет 4.57 % (по состоянию на 01.01.2020 – 2.21%).

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 01.04.2020 года Банк имеет на балансе обремененные активы в виде гарантийного взноса в ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион в сумме 566 (по состоянию на 01.01.2020 – 471).

3.2. К ст. 4,6 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	31 марта 2020	31 декабря 2019
Ценные бумаги				
Акции			289 767	168 436
Финансовых организаций, всего, в том числе:			90 379	20 317

кредитных организаций			90 379	20 317
Нефинансовых организаций, всего, в том числе:			199 388	148 119
нефтегазовые предприятия			183 847	129 251
Связь			15 541	18 868
Облигации			0	0
Финансовых организаций			0	0
Нефинансовых организаций			0	0
Производные финансовые инструменты			0	0
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность			0	0
ИТОГО			289 767	168 436

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.04.2020 составили 289 767, их доля в активах составляет 13.37 % (по состоянию на 01.01.2020 – 7.88%). 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», Банк ВТБ (ПАО).

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.

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 01.04.2020

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:	289 767	0	0	289 767
Акции, всего, в том числе:	289 767	0	0	289 767
- Финансовых организаций	90 379	0	0	90 379
- Непиансовых организаций	199 388	0	0	199 388
Облигации, всего, в том числе:	0	0	0	0
- Финансовых организаций	0	0	0	0
- Непиансовых организаций	0	0	0	0

ИТОГО	289 767	0	0	289 767
--------------	----------------	----------	----------	----------------

Информация о финансовых активах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2020

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:	168 436	0	0	168 436
Акции, всего, в том числе:	168 436	0	0	168 436
- Финансовых организаций	20 317	0	0	20 317
- Нефинансовых организаций	148 119	0	0	148 119
Облигации, всего, в том числе:	0	0	0	0
- Финансовых организаций	0	0	0	0
- Нефинансовых организаций	0	0	0	0
ИТОГО	168 436	0	0	168 436

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	31 марта 2020	31 декабря 2019
Россия	289 767	168 436
ИТОГО	289 767	168 436

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 01.04.2020 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 01.04.2020 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, определенным 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, обращающихся 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 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

Таблица 6

Наименование показателя	31 марта 2020	31 декабря 2019
Кредитных организаций и Банка России, всего, в том числе:	975 899	1 128 715
депозиты в Банке России	840 000	588 000
межбанковские кредиты	120 000	10 000
прочие размещенные средства	15 899	530 715
средства на бирже для расчетов	0	0
<i>Резервы на возможные потери</i>	0	(2 000)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(80)	1 947
Итого кредитных организаций и Банка России с учетом резерва и его корректировки	975 819	1 128 662
Юридических лиц, всего, в том числе:	24 103	29 915
на финансирование текущей деятельности	24 103	29 915
<i>Резервы на возможные потери</i>	(12 051)	(14 958)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	3 901	4 842
Итого юридических лиц с учетом резерва и его корректировки	15 953	19 799
Физических лиц, всего, в том числе:	3 891	4 248
на потребительские цели	3 891	4 248
Ипотечные кредиты	0	0
<i>Резервы на возможные потери</i>		

	(302)	(338)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	215	246
Итого физических лиц с учетом резерва и его корректировки	3 804	4 156
Начисленные проценты	822	193
<i>Резервы на возможные потери</i>	0	(4)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	0	1
Итого начисленные проценты с учетом резерва и его корректировки	822	190
Итого ссудная задолженность до вычета резерва и его корректировки	1 004 715	1 163 071
<i>Резервы на возможные потери</i>	(12 353)	(17 299)
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	4 036	7 036
ИТОГО с учетом резерва и его корректировки	996 398	1 152 808

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.04.2020 уменьшилась с 1 158 808 до 996 398, ее доля в активах составляет 45,97% (по состоянию на 01.01.2020 – 54,10%). Уменьшение чистой ссудной задолженности обусловлен уменьшением объема прочих привлеченных средств. В составе прочих размещенных средств отражены сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом под обеспечение облигаций федерального займа (ОФЗ) Минфина России.

Структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по видам экономической деятельности заемщиков-юридических лиц

Таблица 7

Наименование показателя	31 марта 2020	31 декабря 2019
Оптовая торговля	15 953	19 799
ИТОГО	15 953	19 799

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

Таблица 8

Наименование показателя	31 марта 2020	31 декабря 2019
Россия	996 398	1 152 808
ИТОГО	996 398	1 152 808

Ссудная и приравненная 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	31 марта 2020	31 декабря 2019
Просроченная	0	0
До востребования	0	0
1 - 30 дней	976 843	1 128 908
31 - 90 дней	124	30 154
91 - 180 дней	371	364
181 - 270 дней	384	370
271 - до 1 года	529	384
Свыше 1 года	26 464	2 891
ИТОГО	1 004 715	1 163 071

По состоянию на 01.04.2020 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 01.01.2020	(17 299)
Отчисления в резервы на возможные потери в течение 2020 год	(19 915)
Восстановление резервов на возможные потери в течение 2020 года	24 861
Ссудная и приравненная к ней задолженность, списанная в течение 2020 года как безнадежная	0
Резервы на возможные потери на 01.04.2020	(12 353)

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 01.01.2020	7 036
Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2020 года	7 385

Корректировка (уменьшение) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2020 года	(10 385)
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020	4 036

По состоянию на 01.04.2020 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
31 марта 2020

Наименование показателя	Кредитные организации и Банк России	Юридическое лица	Физические лица	Начисленные проценты	Итого
I категория	975 899	0	0	822	976 721
II категория	0	0	3 891	0	3 891
III категория	0	24 103	0	0	24 103
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	975 899	24 103	3 891	822	1 004 715
Резервы на возможные потери	0	(12 051)	(302)	0	(12 353)
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(80)	3 901	215	0	4 036
ИТОГО	975 819	15 953	3 804	822	996 398

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества

Таблица 12а
31 декабря 2019

Наименование показателя	Кредитные организации и Банк России	Юридическое лица	Физические лица	Начисленные проценты	Итого
I категория	1 118 715	0	0	186	1 118 901
II категория	10 000	0	4 248	0	14 248

III категория	0	29 915	0	7	29 922
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	1 128 715	29 915	4 248	193	1 163 071
Резервы на возможные потери	(2000)	(14 958)	(338)	(3)	(17 299)
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 947	4 842	246	1	7 036
ИТОГО	1 128 662	19 799	4 156	191	1 152 808

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

Таблица 13

Наименование показателя	31 марта 2020	31 декабря 2019
Залог транспортных средств	13 088	13 088
Залог недвижимости	4 856	4 856
залог ценных бумаг	2 005	2 761
в том числе:		
<i>принимаются в уменьшение расчетного резерва (обеспечение I, II категории)</i>	933	844
Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО с Центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО))	16 516	566 240
ИТОГО	36 465	586 945

По состоянию на 01.04.2020, на 01.01.2020 полученное в залог обеспечение в виде недвижимого имущества, транспортных средств при формировании резервов на возможные потери не учитывалось.

3.5. К ст. 6, 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

Таблица 14

Наименование показателя	Дата погашения	Ставка купонного дохода, % годовых	31 марта 2020	31 декабря 2019
-------------------------	----------------	------------------------------------	---------------	-----------------

Акции			0	0
Финансовых организаций			0	0
Нефинансовых организаций			0	0
Облигации			31 367	30 702
Финансовых организаций, всего, в том числе:			31 367	30 702
кредитных организаций	12.10.2020	8.5	31 367	30 702
Нефинансовых организаций		0	0	0
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность		0	0	0
Резервы на возможные потери		0	0	0
ИТОГО		0	31 367	30 702
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		0	(36)	(50)

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 долевые инструменты, 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	31 марта 2020	31 декабря 2019
Россия	31 367	30 702
ИТОГО	31 367	30 702

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

Таблица 16
31 марта 2020

Наименование показателя	Облигации финансовых организаций	Облигации нефинансовых организаций	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	ИТОГО
I категория	31 367	0	0	31 367
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	31 367	0	0	31 367
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
ИТОГО	31 367	0	0	31 367
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(36)	0	0	(50)

31 декабря 2019

Наименование показателя	Облигации финансовых организаций	Облигации нефинансовых организаций	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	ИТОГО
I категория	30 702	0	0	30 702
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	30 702	0	0	30 702
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
ИТОГО	30 702	0	0	30 702
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(50)	0	0	(50)

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

Таблица 17
31 марта 2020

Наименование актива	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	31 367	0	0	31 367
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:	31 367	0	0	31 367
- Финансовых организаций	31 367	0	0	31 367
- Нефинансовых организаций	0	0	0	0
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0
ИТОГО	31 367	0	0	31 367

31 декабря 2019

Наименование актива	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	30 702	0	0	30 702
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:	30 702	0	0	30 702
- Финансовых организаций	30 702	0	0	30 702
- Нефинансовых организаций	0	0	0	0
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0
ИТОГО	30 702	0	0	30 702

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).

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	31 марта 2020

Ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности, всего, в том числе:			555 267
Облигации Банка России			505 760
Купонные облигации Банка России 4-29-22BR1-9	15.04.2020	6.0	465 585
Купонные облигации Банка России 4-30-22BR1-9	13.05.2020	6.0	40 220
Резервы на возможные потери			
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки			(45)
Корпоративные облигации			49 507
Облигации кредитных организаций			49 548
Облигации АО «Россельхозбанк» RU000A0JXMQ8	25.09.2020	9.5	29 020
Облигации АО «Россельхозбанк» RU000A0ZYJ42	09.12.2020	8.1	20 528
Резервы на возможные потери			(495)
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки			454

Таблица 18а

Вид ценных бумаг	Дата погашения	Ставка купонного дохода, % годовых	31 декабря 2019
Ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности, всего, в том числе:			555 397
Облигации Банка России			505 521
Купонные облигации Банка России 4-26-22BR1-9	15.01.2020	6.25	466 034
Купонные облигации Банка России 4-27-22BR1-9	13.02.2020	6.25	39 533
Резервы на возможные потери			0
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки			(46)
Корпоративные облигации			49 876
Облигации кредитных организаций			49 923
Облигации АО «Россельхозбанк» RU000A0JXMQ8	25.09.2020	9.5	29 799
Облигации АО «Россельхозбанк» RU000A0ZYJ42	09.12.2020	8.1	20 124

Резервы на возможные потери			0
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки			(47)

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

Таблица 19
31 марта 2020

Наименование показателя	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	ИТОГО
I категория	505 805	0	505 805
II категория	0	49 548	49 548
III категория	0	0	0
IV категория	0	0	0
V категория	0	0	0
Всего до вычета резервов на возможные потери	505 805	49 548	555 353
Резервы на возможные потери	0	(495)	(495)
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(45)	454	409
ИТОГО	505 760	49 507	555 267

Информация о кредитном качестве ценных бумаг, удерживаемых до погашения

Таблица 19а
31 декабря 2019

Наименование показателя	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	ИТОГО
I категория	505 567	49 923	555 490
II категория	0	0	0
III категория	0	0	0
IV категория	0	0	0
V категория	0	0	0
Всего до вычета резервов на возможные потери	505 567	49 923	555 490
Резервы на возможные потери	0	0	0
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(46)	(47)	(93)

ИТОГО	505 521	49 876	555 397
--------------	---------	--------	---------

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 1 квартала 2020 года отсутствовали.

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

Таблица 20

Наименование показателя	Сумма
Резервы на возможные потери на 01.01.2020	0
Отчисления в резервы на возможные потери в течение 1 квартала 2020 года	495
Восстановление резервов на возможные потери в течение 1 квартала 2020 года	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), списанные в течение 1 квартал 2020 года как безнадежные	0
Резервы на возможные потери на 01.04.2020	495

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 01.01.2020	(93)
Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 1 квартала 2020 года	680
Корректировка (уменьшение) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 1 квартал 2020 года	(178)
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020	409

По состоянию на 01.04.2020 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) Минфина России, со сроком размещения 1 день.

По состоянию на 01.04.2020 объем сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом составил 15 899, справедливая стоимость обеспечения в виде ОФЗ Минфина России составила 16 516. Доля размещенных средств в операции обратного РЕПО с Центральным контрагентом в активах Банка составила 0,73% (на 01.01.2020 объем сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом составил 530 715, справедливая стоимость обеспечения в качестве ОФЗ Минфина России 566 240).

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	31 марта 2020
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	31 декабря 2019
SWIFT	5
Резерв на возможные потери	1
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)
ИТОГО	5

Оценка приобретенных акций организаций-нерезидентов, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, по состоянию на 01.04.2020 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, относящимся к остальным группам однородных основных средств, Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация не начисляется:

по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования и др.);

- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;
- объектам основных средств, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

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

Наименование	Здания	Оборудование	Автомобили	Прочее	Вложения в сооружение, создание и приобретение ОС	Итого ОС	НМА	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого НМА	Запасы	НВНОД	Вложения в сооружение объектов НВНОД	Итого НВНОД	Имущество полученное в финансовую аренду	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2020	73,954	4,315	2,215	946	0	81,430	3,011	0	3,011	152	17,270	0	17,270	0	101,863
Резервы на возможные потери на 01.01.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.01.2020	0	3,240	2,074	449	0	5,763	1,506	0	1,506	0	0	0	0	0	7,269
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступления	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51	0	0	0	0	51
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51	0	0	0	0	51
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18,800	18,800
Поступления в связи с внутренним перемещением	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.04.2020	73,954	4,315	2,215	946	0	81,430	3,011	0	3,011	152	17,270	0	17,270	18,800	120,663
Амортизационные отчисления за отчетный период	719	73	62	7	0	861	123	0	123	0	0	0	0	862	1,846
Уменьшение стоимости (за счёт накопленной амортизации при)	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
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
Выбытия	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
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.04.2020	719	3,313	2,136	456	0	6,624	1,629	0	1,629	0	0	0	0	862	9,115
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 01.04.2020	73,235	1,002	79	490	0	74,806	1,382	0	1,382	152	17,270	0	17,270	17,938	111,548
Резервы на возможные потери на 01.04.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость за вычетом резервов на 01.04.2020	73,235	1,002	79	490	0	74,806	1,382	0	1,382	152	17,270	0	17,270	17,938	111,548

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

«здания и нежилые помещения» - 480 месяцев;

«оборудование» - от 36 до 161 месяца;

«автомобили» - от 60 до 180 месяцев;

«прочие» - от 55 до 242 месяцев.

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

Банк не учитывает ликвидационную стоимость по всем объектам основных средств при расчете амортизируемой величины объекта, поскольку, расчетная величина ликвидационной стоимости является несущественной, т.е. составляет менее 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 1 квартал 2020 года составили 315, расходы, не генерирующие арендный доход (по договору оплаты услуг по поддержанию нежилых помещений), составили 328.

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 01.04.2020 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 на 01.04.2020 в Банке отсутствуют.

Договоры операционной аренды без права досрочного расторжения по состоянию на 01.04.2020 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 01.01.2020	10 731
Выбытие (реализация)	0
Изменение стоимости	0
Балансовая стоимость на 01.01.2020	10 731
Резервы на возможные потери на 01.01.2020	0
Создание резервов	0
Восстановление резервов	0
Резервы на возможные потери на 01.04.2020	0
Балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери на 01.04.2020	10 731
Балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери на 01.04.2020	10 731

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	31 марта 2020	31 декабря 2019
Дебиторская задолженность	0	0
Расчеты с поставщиками	1 490	645
Расходы будущих периодов (за 31.12.2018)	0	0
Прочее	908	137
Расчеты с акционером	0	0
Расчеты по начисленным дивидендам	0	0
Резервы на возможные потери	(315)	(240)
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	166	123
ИТОГО	2 249	665

Структура прочих активов по срокам, оставшихся до погашения

Таблица 26
31 марта 2020

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	462	547	477	0	4	1 490
Прочее	908	0	0	0	0	908
ИТОГО	1 370	547	477	0	4	2 398

31 декабря 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	210	418	15	0	2	645

Прочее	26	111	0	0	0	137
ИТОГО	236	529	15	0	2	782

По состоянию на 01.04.2020 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	31 марта 2020	31 декабря 2019
Средства юридических лиц:	7 416	6 361
на расчетных счетах	2 905	1 846
срочные депозиты, всего, в том числе:	4 511	4 515
- начисленные проценты	11	15
Средства физических лиц:	205 625	179 473
на текущих счетах	120 388	88 681
срочные депозиты	85 176	90 743
депозиты до востребования	61	49
Начисленные проценты по средствам физических лиц	249	390
Средства клиентов по брокерским операциям	14 157	27 823
ИТОГО	227 447	214 047

По состоянию на 01.04.2020 доля средств клиентов в пассивах составляет 10.49% (по состоянию на 01.01.2020 – 10.02%). 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 1 квартала 2020 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	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	объем	доля (%)	объем	доля (%)
Оптовая торговля	0	0	0	0
Строительство	0	0	16	0.25

Операции с недвижимым имуществом	6 858	92.48	4 993	78.49
Предоставление консультационных услуг	201	2.71	475	7.47
Деятельность по обеспечению безопасности	1	0.01	0	0
Деятельность общественных организаций	356	4.80	877	13.79
ИТОГО	7 416	100	6 361	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	31 марта 2020	31 декабря 2019
Прочие обязательства, всего, в том числе:	26 681	13 446
Прочие финансовые обязательства, всего, в том числе:	0	0
Незавершенные переводы	0	0
Прочие нефинансовые обязательства, всего, в том числе:	26 681	13 446
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;	18 727	2 581
- по расчетам с персоналом;	5 073	7 764
- обязательства по текущим налогам;	2 861	3 087
- прочие расчеты	20	14
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	493
Отложенные налоговые обязательства	12 682	12 682
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	2 949	42
<i>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>(1 952)</i>	<i>(28)</i>
Итого резервы на возможные потери за вычетом корректировок	997	14

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

Структура прочих обязательств по срокам, оставшихся до погашения.

Таблица 30
31 марта 2020

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:	6 167	2 161	509	17 844	0	26 681
Прочие нефинансовые обязательства, всего, в том числе:	6 167	2 161	509	17 844	0	26 681
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	523	235	125	17 844	0	18 727
- обязательства по текущим налогам	2 332	445	84	0	0	2 861
- расчеты с персоналом	3 312	1 481	280	0	0	5 073
- прочие расчеты	0	0	20	0	0	20

31 декабря 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:	9 878	1 967	1 601	0	0	13 446
Прочие нефинансовые обязательства, всего, в том числе:	9 878	1 967	1 601	0	0	13 446
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 287	294	0	0	0	2 581
- обязательства по текущим налогам	2 334	384	369	0	0	3 087
- расчеты с персоналом	5 253	1 281	1 230	0	0	7 764

- прочие расчеты	4	8	2	0	0	14
------------------	---	---	---	---	---	----

4. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Таблица 31

Наименование показателя	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	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 01.01.2020 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	31 марта 2020	31 марта 2019
Процентные доходы		
- от размещения средств в кредитных организациях	15 459	19 642
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	845	606
- от вложений в ценные бумаги всего, в том числе:	9 139	10 694
- 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	25 443	30 942
Процентные расходы		

- по привлеченным средствам кредитных организаций	165	0
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 939	955
ИТОГО	2 104	955
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	23 339	29 987

Чистые процентные доходы за 1 квартал 2020 год по сравнению с данными за 1 квартал 2019 года существенно не изменились.

В течение 1 квартала 2020 года и в течение 1 квартала 2019 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 1 квартал 2020 года.

Таблица 33

Наименование показателя	31 декабря 2019	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 -)		31 марта 2020
		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:	17 300		(4 942)	12 358
- резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	5		1	6
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам,	(7 025)		2 999	(4 026)

размещенным на корреспондентских счетах, иным размещенным средствам, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:				
- корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(1)		(3)	(4)
Итого резервы на возможные потери и его корректировки всего, в том числе:	10 275		(1 943)	8 332
- резервы на возможные потери и его корректировки по начисленным процентным доходам	4		(2)	2
Резервы на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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	49		(15)	34
Итого резервы на возможные потери и его корректировки	49		(15)	34
Резервы на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (до 01.01.2019 – удерживаемым до погашения)	0	0	490	490
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	91		(496)	(405)
Итого резервы на возможные потери и его корректировки	91		(6)	85

Резервы на возможные потери по прочим потерям, всего, в том числе:	283		2 982	3 265
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	42		2 907	2 949
- резервы на возможные потери по прочим активам	240		75	315
- резервы на возможные потери по прочему участию	1		0	1
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям, всего, в том числе:	(152)		(1 967)	(2 119)
- корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	(28)		(1 924)	(1952)
- корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(123)		(43)	(166)
- корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочему участию	(1)		0	(1)
Итого резервы на возможные потери и его корректировки	131		1015	1 146
Всего резервы на возможные потери	17 583		(1 470)	16 113
Всего корректировки резервов на возможные потери	(7 037)		521	(6 516)
Всего резервы на возможные потери и их корректировки	10 546		(949)	9 597

Создание резервов на возможные потери за 1 квартал 2020 года произошло в связи с:

- 1) созданием резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с предоставлением в отчетном периоде кредитных средств юридическим и физическим лицам,
- 2) созданием резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Восстановление резервов на возможные потери за 1 квартал 2020 года произошло в связи с:

- 1) восстановлением резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с погашением в отчетном периоде кредитов юридическими и физическими лицами.

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.

Таблица 34
31 марта 2020

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	(24 373)	0	(24 373)
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	(24 373)	0	(24 373)

Таблица 34 а
31 марта 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	(2 644)	0	(2 644)
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	(2 644)	0	(2 644)

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

Таблица 35

Наименование показателя	31 марта 2020	31 марта 2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 704	633
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	23 504	(11 323)
ИТОГО	28 208	(10 690)

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 1 квартал 2020 года составили 4 704 в результате совершения конверсионных операций (за 1 квартал 2019 года – 633). Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2020 года составили 23 504 в связи с ростом курса доллара США и ЕВРО по отношению к рублю Российской Федерации на 24.62 % (за 1 квартал 2019 года падение курса доллара США и ЕВРО составил 7,65 %).

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

Таблица 36

Наименование показателя	31 марта 2020	31 марта 2019
Комиссионные доходы		
По расчетным и кассовым операциям	176	92
По брокерским и аналогичным договорам	373	302
От других операций	2	0
ИТОГО	551	394
Комиссионные расходы		
По расчетным и кассовым операциям	70	89
По брокерским и аналогичным договорам	0	0
По операциям с ценными бумагами	0	71
По операциям с валютными ценностями	0	1
Другие комиссионные расходы	87	4
ИТОГО	157	165

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

Таблица 37

Наименование показателя	31 марта 2020	31 марта 2019
Доходы от сдачи имущества в аренду	402	405
Доходы от выбытия основных средств	0	0
Доходы по изменению справедливой стоимости недвижимости	0	0

Прочие	108	8
ИТОГО	510	413

Прочие операционные доходы за 1 квартал 2020 года по сравнению с 1 кварталом 2019 года увеличились за счет увеличения прочих доходов.

5.7. К ст. 21 формы отчетности 0409807 Операционные расходы

Таблица 38

Наименование показателя	31 марта 2020	31 марта 2019
Расходы по вознаграждению работников	12 400	14 105
Расходы по налогам и сборам по оплате труда	3 931	4 508
Амортизация	1 160	992
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	814	403
Организационные и управленческие расходы	4 032	6 300
Расходы по изменению справедливой стоимости имущества	0	0
Прочие	452	0
ИТОГО	22 789	26 308

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

Таблица 39

Наименование показателя	31 марта 2020	31 марта 2019
Налог на прибыль	1644	1 056
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы	403	1 088
ИТОГО	2 047	2 144

Изменения в законодательство Российской Федерации, связанные с увеличением (уменьшением) ставок налога в течение 1 квартала 2020 года не вносились. Новые налоги и сборы на территории Российской Федерации не вводились.

Таблица 40

Наименование показателя	31 марта 2020	31 марта 2019
Земельный налог	0	0
Плата за загрязнение окружающей природной среды	8	15
Налог на имущество	0	536

Транспортный налог	0	0
Уплаченная госпошлина	0	0
Налог на добавленную стоимость	395	459
Налог на прибыль по дивидендам, удержанный налоговым агентом	0	0
Налог на доходы физических лиц, удержанный налоговым агентом	0	78
ИТОГО	403	1 088

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога за налоговый период с 1 января 2020 по 31 марта 2020

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	9 299	15	1 395	15	9 299	15	1 395	0
20	(3 464)	20	0	20	(27 621)	20	0	(24 157)
	5 835		1 395				1 395	(24 157)

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

- доходы от восстановления резервов и корректировки: (40 523);
- доходы от переоценки ценных бумаг: (3 085);
- расходы по созданию резервов и корректировки: 42 324;
- расходы на выплаты работникам Банка и страховые взносы, выплачиваемые за счет прибыли, а также в части неиспользуемых отпусков: 849;
- расходы от изменения справедливой стоимости имущества: 37 888;
- прочие расходы за счет прибыли Банка: 1 166.

Итого : 38 619.

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

- расходы по созданию резервов под обесценение ценных бумаг (ст. 300 НК РФ): (46 036);
- расхождение в учете результата от реализации ценных бумаг-доход: (13 667)
- прочие начисления по налоговым регистрам: (3 073).

Итого: (62 776).

Убыток в целях налогообложения налога на прибыль по ставке 20% составил 27 621.

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	31 марта 2020		31 марта 2019	
	Объем	Доля (%)	Объем	Доля (%)
Общий размер выплат (вознаграждений) работникам из них:	12 400	100	14 105	100
Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	12 400	100	14 105	100
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	12 400	100	14 105	100
- должностные оклады и другие выплаты	9 399	76	11 190	79
- компенсационные и стимулирующие выплаты	3 001	24	2 915	21
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	38		42	

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

Таблица 43

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

Наименование статьи	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, уменьшающая отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долго-срочных вознаграждений работникам	Переоценка инструментов в хеджировании	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	313286	0	1010	0	63542	0	0	46993	0	0	0	1438819	1863650
Влияние изменений положений учетной политики													
Влияние исправления ошибок													
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	313286	0	1010	0	63542	0	0	46993	0	0	0	1438819	1863650
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:				(63)							49	19926	19912
прибыль (убыток)												19926	19926
прочий совокупный доход				(63)							49		(14)
Эмиссия акций:													
номинальная стоимость													
эмиссионный доход													
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
приобретения													
выбытия													
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов													
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
по обыкновенным акциям													
по привилегированным акциям													
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
Прочие движения													
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	313286	0	1010	(63)	63542	0	0	46993	0	0	49	1458745	1883562
Данные на начало отчетного года	313286	0	1010	395	63149	0	0	46993	0	0	50	1470721	1895604
Влияние изменений положений учетной политики													
Влияние исправления ошибок													
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	313286	0	1010	395	63149	0	0	46993	0	0	50	1470721	1895604
Совокупный доход за отчетный период:				53							(14)	4191	4230
прибыль (убыток)												4191	4191
прочий совокупный доход				53							(14)		39
Эмиссия акций:													
номинальная стоимость													
эмиссионный доход													
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
приобретения													
выбытия													
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов													
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
по обыкновенным акциям													
по привилегированным акциям													
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
Прочие движения													
Данные за отчетный период	313286	0	1010	448	63149	0	0	46993	0	0	36	1474912	1899834

Изменение (увеличение) капитала за 1 квартал 2020 года обусловлено изменением (увеличением) совокупного дохода за счет увеличения неиспользованной прибыли Банка на сумму 4 191, 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 39.

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

Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2020 составляют 167 995 (на 01.01.2020 – 120 554).

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

Таблица 44

Наименование показателя	31 марта 2020	31 декабря 2019
Денежные средства	15 457	11 179
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	12 748	13 384
в том числе обязательные резервы	2 314	2 390
Средства в кредитных организациях	262 109	98 381
Исключены из состава денежных средств всего, в том числе:	2 314	2390
Обязательные резервы	2 314	2 390
Активы, по которым существует риск потерь	0	0
Итого денежные средства на начало отчетного периода	120 554	122 815
Итого денежные средства на конец отчетного периода	288 000	120 554
Прирост (использование) денежных средств	167 446	(2 261)

Прирост денежных средств за 1 квартал 2020 года составил 167 446. 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 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года.

Таблица 42

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Денежные средства	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1	1
Средства в кредитных организациях	11	7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 317	10 264
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	50
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	86	93
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Прочие активы	149	117
Итого оценочный резерв по финансовым активам	8 600	10 532
Неиспользованные лимиты по предоставлению денежных средств	997	14
Итого оценочный резерв по внебалансовым обязательствам	997	14
Итого оценочный резерв по финансовым активам и внебалансовым обязательствам	9 597	10 546

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 апреля 2020 года и на 01 января 2020 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)
	31 марта 2020	31 декабря 2019	31 марта 2020	31 декабря 2019	31 марта 2020	31 декабря 2019	
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 317	10 264	0	0	0	0	70

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	50	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	86	93	0	0	0	0	166
Средства в кредитных организациях и Банке России	12	7	0	0	0	0	0
Прочие активы	149	117	0	0	0	0	0
Обязательства по предоставлению денежных средств	997	14	0	0	0	0	0
Итого	9 597	10 546	0	0	0	0	236

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 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года.

Таблица 44

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Денежные средства	15 457	11 179
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	12 747	13 383
<i>в том числе:</i> <i>Обязательные резервы</i>	2 314	2 390
Средства в кредитных организациях	142 105	98 386
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	289 767	168 436
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	996 398	1 152 808
Чистая ссудная задолженность	не применимо	не применимо
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 367	30 702
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	не применимо	не применимо
Чистые вложения в ценные бумаги и иные	555 267	555 397

финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	не применимо	не применимо
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5	5
Прочие активы	2 249	665
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	2 045 362	2 030 961
Неиспользованные лимиты по предоставлению денежных средств	5 897	85
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	5 897	85
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	2 051 259	2 031 046

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 1 квартал 2020 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 1 квартал 2020 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 апреля 2020 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	11	11
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 353	8 317	(4 036)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	36	36
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	495	86	(409)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1	0	(1)
Прочие активы	315	149	(166)
Итого финансовые активы	13 164	8 600	(4 564)
Неиспользованные лимиты по предоставлению денежных средств	2 949	997	(1 952)
Итого внебалансовые обязательства	2 949	997	(1 952)
Итого финансовых активов и внебалансовых обязательств	16 113	9 597	(6 516)

По состоянию на 01.04.2020 корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые составила -6516 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).

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 01.04.2020 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 1 квартал 2020 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 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года.

Таблица 46

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Долевые ценные бумаги	265 013	168 436
Долговые ценные бумаги	31 367	30 702
Итого	296 380	199 138

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 -24755.

По состоянию на 01 января 2020 года корректировка чистых позиций, по которым рассчитывается рыночный риск, на дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов (финансовых инструментов), согласно п. 1.8. Положения Банка России № 511-П, в связи со снижением активности и ликвидности рынка ценных бумаг, не производилась.

Ниже представлена информация о значениях рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 511-П, по состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года.

Таблица 47

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Процентный риск	3 984	3 899
Фондовый риск	42 402	26 950
Валютный риск	3 929	14 406
Товарный риск	0	0
Итого требования к капиталу в отношении рыночного риска	628 937	565 690

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 1 квартала 2020 года:

Таблица 48

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Сумма требований к собственному капиталу на	55 537	56 882

покрытие рыночного риска (сценарные потери)		
Собственные средства (капитал)	1 891 900	1 887 012
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом потерь	142,5%	159,8%

Ниже представлена оценка устойчивости Банка к влиянию фондового риска (методом стресс-тестирования) в течение 1 квартала 2020 года:

Таблица 49

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Сумма требований к собственному капиталу на покрытие фондового риска (сценарные потери торгового портфеля долевых ценных бумаг)	43 465	25 265
Собственные средства (капитал)	1 891 900	1 887 012
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом потерь	143,4%	162,6%

Ниже представлена оценка устойчивости Банка к влиянию процентного риска (методом стресс-тестирования) в течение 1 квартала 2020 года:

Таблица 50

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Сумма требований к собственному капиталу на покрытие процентного риска (сценарные потери торгового портфеля долговых ценных бумаг)	4 705	4 605
Собственные средства (капитал)	1 891 900	1 887 012
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом потерь	146,4%	164,4%

Ниже представлена оценка устойчивости Банка к влиянию валютного риска (методом стресс-тестирования) в течение 1 квартала 2020 года:

Таблица 51

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Сумма требований к собственному капиталу на покрытие валютного риска (сценарные потери валютного портфеля)	7 367	27 012
Собственные средства (капитал)	1 891 900	1 887 012
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом потерь	146,2%	162,4%

По состоянию на 01 апреля 2020 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 апреля 2020 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 апреля 2020 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 1 квартала 2020 года:

Таблица 52

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Величина процентного риска (сценарные потери собственного капитала)	59 365	62 720
Собственные средства (капитал)	1 891 900	1 887 012
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом потерь	142,2%	159,3%

По состоянию на 01 апреля 2020 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 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года.

Таблица 53

31 марта 2020					
	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	147 441	20 566	0	0	168 007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	289 767	0	0	0	289 767
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	977 018	564	987	2 287	980 856
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 626	0	1 300	0	33 926
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	466 715	68 548	18 758	0	554 021
Прочие активы	25 487	0	0	4	25 491
Итого ликвидных Активов	1 939 054	89 678	21 045	2 291	2 052 068
<i>Обязательства</i>					
Средства клиентов	158 653	49 366	21 466	0	229 485
Прочие обязательства и резервы	967 553	2 321	1 144	42 334	1 013 352
Итого Обязательств	1 126 206	51 687	22 610	42 334	1 242 837
<i>Внебалансовые обязательства</i>					
Безотзывные обязательства Банка	5 897	0	0	0	5 897
Гарантии, выданные Банком					
Чистый разрыв ликвидности (ГЭП)	806 951	37 991	(1 565)	(40 043)	803 334
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом	71.7%	71.7%	70.3%	64.6%	64.6%
31 декабря 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	100 096	20 471	0	0	120 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168 436	0	0	0	168 436
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 128 372	706	987	2 710	1 132 775
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 702	1 259	1 300	0	33 261
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	467 211	41 993	51 295	0	560 499
Прочие активы	0	0	0	4	4
Итого ликвидных Активов	1 894 817	64 429	53 582	2 714	2 015 542
<i>Обязательства</i>					
Средства клиентов	142 086	47 516	26 954	0	216 556
Прочие обязательства и резервы	572 936	1 969	1 602	0	576 507
Итого Обязательств	715 022	49 485	28 556	0	793 063
<i>Внебалансовые обязательства</i>					
Безотзывные обязательства Банка	85	0	0	0	85
Гарантии, выданные Банком					
Чистый разрыв ликвидности (ГЭП)	1 179 710	14 944	25 026	2 714	1 222 394
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом	165.0%	156.3%	153.8%	154.1%	154.1%

Анализ сроков до погашения активов и обязательств показывает существенный запас ликвидности. По состоянию на 01 апреля 2020 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 5 675 700.

В целях минимизации риска ликвидности Банком осуществляются следующие мероприятия: на ежедневной основе проводится регулирование и контроль состояния ликвидности; Банк осуществляет операции в пределах лимитов, установленных на активные операции; Банк ежедневно проводит анализ состояния финансового и денежного рынков; в Банке установлен уровень толерантности к риску потери ликвидности, соблюдение установленного уровня толерантности контролируется ежемесячно. Банком сформирована «подушка безопасности» – минимальный уровень ликвидных и необремененных обязательствами активов.

Контроль риска ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно, высокую важность имеет оперативность предоставления информации. Контроль и управление ликвидностью осуществляется в рамках действующей системы полномочий. Управление ликвидностью осуществляется в рамках установленной системы лимитов. Лимиты контролируются на ежедневной основе. При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности. При наличии конфликта интересов между подразделениями Банка по приоритетности поддержания ликвидности либо обеспечения доходности по операциям Банка, возникающие вопросы решаются соответствующими коллегиальными органами в пределах их компетенции. Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности. При размещении активов в финансовые инструменты строго учитывается срочность источника ресурсов и его объем. Все крупные сделки

проходят предварительный анализ на предмет соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам. Управление и контроль ликвидности осуществляется методом планирования потребности в ликвидных средствах и прогнозирования состояния ликвидности, денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам, а также нормативов ликвидности.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование состояния ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

«Сценарий 1» предполагает непредвиденное увеличение обязательств Банка в результате вывода/снятия клиентами с брокерских, расчетных и депозитных счетов средств в размере 50% от балансовых остатков на 01 число месяца. Долгосрочный «сценарий 1» дополняется необходимостью увеличения сформированных резервов по ссудам на 20%.

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

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

«Сценарий 2» предполагает непредвиденное увеличение обязательств Банка в результате вывода/снятия клиентами с брокерских, расчетных и депозитных счетов средств в размере 80% от балансовых остатков

на 01 число месяца. Долгосрочный «сценарий 2» дополняется необходимостью увеличения сформированных резервов по ссудам на 40%.

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

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

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

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

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

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

стресс-тестирования, актуальности используемых моделей, контролирует процесс их уточнения и модификации для более полного учета влияния текущего макроэкономического состояния и состояния ликвидности в долгосрочной перспективе.

9. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

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

Основным внутренним нормативным документом по управлению капиталом в 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 2020 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 232 971;
- Предельно допустимый уровень кредитного риска по Банку (величина потерь по текущему портфелю активов) в размере не более 43 391;
- 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 91 245;
- Предельно допустимый уровень операционного риска по Банку (величина потерь по операционному, правовому, регуляторному рискам – прямые расходы накопленным итогом) в размере не более 23 837;
- 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 783 976;
- Предельно допустимый уровень использования капитала на риски, участвующие в расчете норматива достаточности капитала, в размере не более 603 514, в том числе: кредитный – 271 641, рыночный – 289 062, операционный – 42 810;
- Предельно допустимый уровень использования капитала на риски, не включенные в норматив достаточности капитала, в размере не более 180 462;
- Предельно допустимый уровень использования капитала по портфелям ссудной и приравненной к ней задолженности в размере не более 179 975;
- Предельно допустимый уровень использования капитала по портфелю ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в размере не более 23 889;

- Предельно допустимый уровень использования капитала по торговому портфелю ценных бумаг в размере не более 230 979;
- Предельно допустимый уровень использования капитала по валютному портфелю в размере не более 58 083.

Установленные на 2020 год Советом директоров Банка лимиты (предельный/сигнальный уровни) показателей склонности к риску, распределения капитала по направлениям деятельности, по рискам и по подразделениям в течение 1 квартала 2020 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 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках в нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» 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 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках в нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на ежедневной основе.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года:

Таблица 54

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Уставный капитал	313 286	313 286
Эмиссионный доход	1 010	1 010
Резервный фонд	46 993	46 993
Прибыль предшествующих лет	1 430 734	1 430 734
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	1 382	1 505
Базовый капитал	1 790 641	1 790 518
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Основной капитал	1 790 641	1 790 518
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	5 160	33 345
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	32 950	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	63 149	63 149
<i>Дополнительный капитал</i>	<i>101 259</i>	<i>96 494</i>
Собственные средства (капитал)	1 891 900	1 887 012

Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года:

Таблица 55

	Минимально допустимое	Минимально допустимое	31 марта 2020	31 декабря 2019

	значение норматива	значение надбавки		
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	8%	2,500%*	146,8%	164,8%
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	4,5%		148,0%	168,0%
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	6%		148,0%	168,0%

*) Минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в процентах от взвешенных по риску активов в размере 2,5% с 01.01.2020 года (до 01.01.2020 – 2,25%, установлено с 01.10.2019).

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 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках в нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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 1 квартал 2020 года.

Таблица 59

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Активы		
Размер предоставленных ссуд	0	0
Размер погашенных ссуд	244	113
Остатки на счетах по учету ссудной задолженности на 01.04.2020, всего, в том числе:	1 406	2 485
просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	0
Резервы на возможные потери	(54)	(248)
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	35	180
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 01.04.2020	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Обязательства		
Объем привлеченных депозитов	5 731	11 630
Объем возвращенных депозитов	13 284	4 500
Остатки на счетах клиентов на 01.04.2020 всего, в том числе:	39 213	121 012
на счетах по учету депозитов, вкладов	13 694	43 614
Объем привлеченных (размещенных) субординированных кредитов (займов, депозитов)	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0
Расходы, признанные в течение 1 квартала 2020 года в отношении безнадежной и сомнительной задолженности	0	0
Внебалансовые обязательства		
Выданные гарантии и поручительства, иные безотзывные обязательства	0	0

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

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

Таблица 60

Общая сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу, в том числе:	7 235
краткосрочные вознаграждения работникам	7 235
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 1 квартале 2020 года 0,4.

Президент АО АБ «Капитал»

И. Г. Бреслер

И.о. главного бухгалтера АО АБ «Капитал»

О.В. Тупицына

«14 » мая 2020 г.